

VYSOKÁ ŠKOLA BÁŇSKÁ – TECHNICKÁ UNIVERZITA OSTRAVA
EKONOMICKÁ FAKULTA

KATEDRA FINANCÍ

Komparace produktů pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a výběr
optimálního produktu

Comparison of the Damage Liability Insurance Products and Selection of the Optimal Product

Student: Petra Zahradníková

Vedoucí bakalářské práce: Ing. Martina Borovcová, Ph.D.

Ostrava 2013

Zadání bakalářské práce

Student: **Petra Zahradníková**

Studijní program: B6202 Hospodářská politika a správa

Studijní obor: 6202R010 Finance

Specializace: 00 Finance

Téma: Komparace produktů pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou
provozem vozidla a výběr optimálního produktu
Comparison of the Damage Liability Insurance Products and Selection
of the Optimal Product

Zásady pro vypracování:

1. Úvod
2. Charakteristika pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla
3. Analýza produktů vybraných pojistitelů
4. Výběr optimálního produktu pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla
5. Závěr

Seznam použité literatury

Seznam zkratk

Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce

Seznam příloh

Přílohy

Seznam doporučené odborné literatury:

DUCHÁČKOVÁ, Eva a Jaroslav DAŇHEL. *Pojistné trhy: změny v postavení pojišťovnictví v globální éře*.

1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2012. 252 s. ISBN 978-80-7431-078-2.

FOTR, Jiří, Lenka ŠVECOVÁ a kol. *Manažerské rozhodování: postupy, metody a nástroje*. 2. přeprac.

vyd. Praha: Ekopress, 2010. 474 s. ISBN 978-80-86929-59-0.

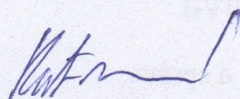
KOPECKÝ, Karel. *Povinné ručení: otázky a odpovědi*. 2. rozšíř. vyd. Praha: Grada, 2005. 110 s. ISBN 80-247-1065-X.

Formální náležitosti a rozsah bakalářské práce stanoví pokyny pro vypracování zveřejněné na webových stránkách fakulty.

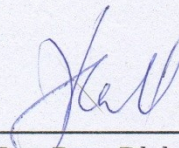
Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Martina Borovcová, Ph.D.**

Datum zadání: 23.11.2012

Datum odevzdání: 10.05.2013



Ing. Iveta Ratmanová, Ph.D.
vedoucí katedry



prof. Dr. Ing. Dana Dluhošová
děkanka fakulty

Prohlášení

„Prohlašuji, že jsem celou práci, včetně příloh 1, 2, 3, 4, 5, 6, vypracovala samostatně. Přílohy č. 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13 dané mi k dispozici, jsem samostatně doplnila.“

V Ostravě dne 10. května 2013

Petra Zahradníková

Petra Zahradníková

Poděkování

„Ráda bych poděkovala vedoucí mé bakalářské práce Ing. Martině Borovcové, Ph.D. za vstřícný přístup, odbornou konzultaci a veškerý čas, který mi věnovala při zpracování této práce. Dále bych chtěla poděkovat interním pracovníkům vybraných pojišťoven za jejich odborné informace.“

Obsah

1	Úvod.....	5
2	Charakteristika pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla.....	6
2.1	Charakteristika pojištění	6
2.1.1	Neživotní pojištění	8
2.2	Pojmy v pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla.....	10
2.3	Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla.....	13
2.3.1	Vznik a zánik pojištění odpovědnosti	15
2.4	Metodologie vícekritériálního hodnocení variant.....	17
2.4.1	Výběr kritérií a tvorba variant	17
2.4.2	Charakteristika vícekritériálního rozhodování	18
2.4.3	Metody stanovení vah kritérií.....	19
2.4.3.1	Metody přímého stanovení vah kritérií	19
2.4.3.2	Metody stanovení vah kritérií založené na párovém srovnávání	20
2.4.3.3	Kompenzační metoda.....	23
2.4.4	Metody vícekritériálního hodnocení variant	23
2.4.4.1	Metoda váženého pořadí	24
2.4.4.2	Metoda založená na přímém stanovení dílčích ohodnocení	25
2.4.4.3	Metoda lineárních dílčích funkcí utility	25
2.4.4.4	Metoda bazické varianty	26
3	Analýza produktů vybraných pojišťoven.....	27
3.1	Česká pojišťovna, a. s.	27
3.1.1	Charakteristika produktu povinného ručení od České pojišťovny	28
3.1.2	Připojištění k povinnému ručení od České pojišťovny	29
3.1.3	Asistenční služby České pojišťovny	30
3.2	Pojišťovna Allinaz, a. s.	31
3.2.1	Charakteristika produktů povinného ručení od pojišťovny Allianz	31
3.2.2	Připojištění k povinnému ručení od pojišťovny Allianz	33
3.2.3	Asistenční služby pojišťovny Allianz	34
3.3	Pojišťovna Generali, a. s.	34

3.3.1	Charakteristika produktů povinného ručení od pojišťovny Generali	34
3.3.2	Připojištění k povinnému ručení od pojišťovny Generali	35
3.3.3	Asistenční služby pojišťovny Generali	36
4	Výběr optimálního produktu pojištění za škodu způsobenou provozem vozidla	38
4.1	Charakteristika subjektu	38
4.2	Stanovení kritérií a variant hodnocení	38
4.2.1	Stanovení a vyčíslení posuzovaných kritérií	39
4.3	Metody stanovení vah kritérií	43
4.3.1	Bodovací metoda	43
4.3.2	Metoda porovnání významu kritérií pomocí preferenčního pořadí	43
4.3.3	Metoda párového srovnání	44
4.3.4	Saatyho metoda stanovení vah kritérií	45
4.3.5	Aritmetický průměr vypočtených vah kritérií	46
4.4	Metody vícekritériálního hodnocení variant	46
4.4.1	Použití metody lineárních dílčích funkcí utility	46
4.4.2	Použití metody bazické varianty	47
4.4.3	Zhodnocení výsledků	48
5	Závěr	50
	Seznam použité literatury	51
	Seznam zkratk	54
	Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce	
	Seznam příloh	
	Přílohy	

1 Úvod

Pro řadu obyvatel se motorová vozidla stala nedílnou součástí jejich života. S provozem vozidla je však spjata povinnost mít uzavřené pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, mezi veřejností známé jako povinné ručení. S růstem automobilů na silnicích může také růst možnost vzniku dopravních nehod, které mohou být, spojeny s velkými objemy materiálních škod a také škod na zdraví. Těmto situacím na pozemních komunikacích nelze předejít, ale prostřednictvím povinného ručení je možné se s následky těchto situací snáze vyrovnat. V současné době je nabídka pojistných produktů povinného ručení velmi široká a různorodá. Umožňuje klientovi uzavřít takové povinné ručení, které odpovídá jeho aktuálním požadavkům a představám. Přechod od zákonné podoby tohoto pojištění k povinně smluvní podobě umožnil soutěž více pojišťoven, které se snaží konkurenční boj vyhrát poskytováním různých bonusů, výhod a nadstandardních služeb, které by klient mohl jinak využívat například pouze v rámci havarijního pojištění.

Cílem této bakalářské práce je komparace produktů pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a výběr optimálního produktu pro konkrétního klienta.

Bakalářská práce je složena mimo úvodu a závěru ze tří hlavních částí. První část je věnována obecné charakteristice a klasifikaci pojištění, následně charakteristice pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a v neposlední řadě metodologii spojené s vícekritériálním rozhodováním, které je nezbytné pro stanovení optimální varianty. Ve druhé části jsou uvedeny a blíže popsány komparované produkty vybraných pojišťoven. V této části jsou také uvedena možná připojištění, která lze sjednat k produktům povinného ručení a rozsah asistenčních služeb nabízených vybranými pojišťovnami. V poslední třetí části je charakterizován subjekt, pro který bude optimální produkt vybírán, a jsou vymezena kritéria, která ovlivní klientovo rozhodování. Dále jsou zde vymezeny varianty, stanoveny váhy jednotlivých kritérií a je proveden výběr optimální varianty. Váhy jednotlivých kritérií budou stanoveny prostřednictvím bodovací metody, metody porovnání významu kritérií pomocí preferenčního pořadí, metody párového srovnání a Saatyho metody. Výběr optimální varianty produktu povinného ručení bude stanoven pomocí metody lineárních dílčích funkcí utility a metody bazické varianty.

2 Charakteristika pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla

V rámci této kapitoly je uvedena charakteristika pojištění, klasifikace pojištění dle vybraných hledisek, obecná charakteristika pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a v neposlední řadě jsou vymezeny subjekty a základní pojmy související s tímto odvětvím pojištění.

Následující kapitola byla zpracována na základě informací čerpaných z publikace Ducháčková (2005), Ducháčková a kolektiv (2012), Fiala a kolektiv (1994), Fotr a kolektiv (2010), Kopecký (2005), Zmeškal (2009), zákona č. 18/2012 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, zákona č. 297/2011 Sb., o silničním provozu a zákona č. 227/2009 Sb., o pojistné smlouvě.

2.1 Charakteristika pojištění

Lidská společnost je neustále ovlivňována působením nahodilých, nepředvídatelných událostí, které mohou mít jak kladné, tak i negativní důsledky. V případě vzniku negativních důsledků má ekonomický subjekt dvě možnosti jak se finančně s těmito důsledky vyrovnat. A to buď krytím škod či negativních důsledků z vlastních zdrojů, případně zdrojů cizích nebo využitím pojištění.

Pojištění je tedy považováno za formu přesunu rizika negativních dopadů nahodilosti z ekonomického subjektu na speciální instituci, tedy pojišťovnu vlastníci licenci na dané odvětví pojištění.

Z pohledu základního členění je pojištění možné členit na pojištění sociální a pojištění komerční. **Sociální pojištění** zahrnuje rizika sociálního charakteru, která jsou v rozdílném rozsahu zahrnována v jednotlivých státech do sociálního pojištění. Toto sociální pojištění je považováno za pojištění povinné, protože je právním předpisem určena povinnost sjednání pojištění pro dané subjekty. Sociální pojištění je charakteristické tím, že velikost pojistného není závislá na výši rizika, jako je tomu u pojištění komerčního, ale je stanovena pro všechny účastníky pojištění stejným způsobem, zpravidla určitým procentem z příjmů. Dále je zde ve větší míře uplatňován princip solidarity, což znamená, že rezervy jsou tvořeny z příspěvků všech zúčastněných na pojištění, ale pojistné náhrady jsou poskytovány pouze těm, kteří byli daným sociálním rizikem postiženi. Organizace a způsob financování může být v jednotlivých zemích odlišné. V České republice je oddělená organizace pojištění důchodového od pojištění zdravotního a nemocenského. **Pojištění komerční** zahrnuje krytí celé řady rizik fyzických i právnických osob, neboli ekonomických subjektů, která vznikají v závislosti na jejich

rozhodnutích a potřebách. Platí zde zásada ekvivalence, tzn., že velikost příspěvků ekonomických subjektů je závislá na velikosti pojištěného rizika. Typickou podobou tohoto pojištění je smluvní podoba, kdy pojištění vzniká na základě pojistné smlouvy. Komerční pojištění lze uplatnit jak v povinné podobě, tak v podobě dobrovolné, kdy je pojistná smlouva mezi pojistitelem a pojistníkem sjednávána v závislosti na rozhodnutí a vůli pojistníka.

Komerční pojištění lze rozlišit podle mnoha hledisek. Například podle hlediska právního na pojištění dobrovolné a povinné, způsobu tvorby rezerv na pojištění riziková a rezervotvorná, podle krytí potřeb na pojištění škodová a obnosová nebo podle pojistných odvětví na pojištění životní a neživotní.

Z právního hlediska lze pojištění členit na pojištění dobrovolné a povinné. **Pojištění dobrovolné** bývá sjednáno na základě pojistné smlouvy mezi pojistníkem a pojistitelem. Již z názvu je zřejmé, že je ponecháno pouze na vůli pojistníka pro jakého pojistitele se rozhodne, a zda pojištění uzavře či nikoli. Pojištění **povinné** se dále člení na pojištění **zákonné** a **povinné smluvní**. U pojištění povinně smluvního je povinnost sjednání pojistné smlouvy pro dané subjekty určena právním předpisem, legislativní normou, ale u kterého pojistitele bude smlouva uzavřena, je ponecháno na vůli pojistníka. **Zákonné pojištění** nevzniká na základě uzavření pojistné smlouvy, ale vzniká automaticky splněním skutečnosti, která je definována zákonem, legislativní normou, vyhláškou či směrnicí. Je zde povinnost platit pojistné ve vymezené výši, vymezené instituci a ve vymezených termínech.

U **rizikových pojištění** není vůbec jisté, zda k pojistné události jednoznačně dojde či nikoli. Nedojde-li ke vzniku pojistné události v průběhu trvání pojištění, pojistné plnění nebude ze strany pojistitele uskutečněno. Jedná se o pojištění, které neslouží přednostně k tvorbě rezerv, ale je užíváno k úhradě pojistných plnění vůči jiným klientům. Pojistné je během pojistného období v pojišťovně spotřebováno na pokrytí výplat pojistného plnění a do pojistné technických rezerv přichází pouze přiměřená část přijatého pojistného. Příkladem rizikového pojištění je rizikové životní pojištění. Na rozdíl od pojištění rizikových je u **pojištění rezervotvorných** vytvářena odpovídající pojistné technická rezerva na výplatu sjednaných pojistných plnění v budoucnosti, protože se předpokládá, že dříve či později k pojistné události dojde. U těchto pojištění je pojistné plnění vypláceno vždy. Rezerva na výplatu sjednaných pojistných plnění je vytvářena z celého přijatého pojistného po odpočtu spotřebovaných správních nákladů. Příkladem tohoto pojištění je kapitálové životní pojištění.

V případě **pojištění obnosových** není pojistné plnění závislé na výši škody, ale na předem stanovené výši pojistné částky. Taková pojištění jsou spojena se situací, kdy škoda není přesně vyčíslitelná. V žádné legislativní normě neexistuje omezení počtu uzavřených

pojistných smluv, proto může dojít k násobnému vyplacení pojistné částky. U situací, kdy není možné konkrétně odhadnout a kvantifikovat rozsah škody, je v pojistné smlouvě stanovena pojistná částka, která je základem pro výpočet pojistného plnění. Obnosové pojištění souvisí převážně s životním pojištěním. Opakem jsou **pojištění škodová**. U těchto pojištění je pojistné plnění zcela závislé na výši vzniklé škody. Účelem tohoto pojištění je náhrada reálného rozsahu vzniklé škody. Tímto typem pojištění jsou převážně majetková pojištění.

Životní pojištění zahrnuje krytí důsledků rizik, která se dotýkají života pojištěných osob, anebo osob jiných. Původně bylo životní pojištění koncipováno jako zabezpečení určitých finančních zdrojů pro rodinu v případě úmrtí či ztráty živitele rodiny. Logicky proto bylo v popředí zájmu tohoto pojištění riziko spojené s finančním zabezpečením pohřbu a podpory pozůstalých, v případě předčasné smrti živitele. V životním pojištění jsou kryty důsledky dvou rizik, a to **rizika úmrtí** a **rizika dožití**. V současné době jsou v rámci životního pojištění navzájem kombinovány tyto dva druhy rizika, často však bývají doplněny o další rizika neživotního charakteru, jako je invalidita, úraz, vážné nemoci apod. Životní pojištění může být chápáno jako spořicí a investiční instrument, protože v rámci tohoto pojištění jsou vytvářeny specifickým způsobem úspory. Životní pojištění může být podporováno ze strany státu, a to formou daňového zvýhodnění pro pojistníka, v případě sjednání tohoto pojištění nebo ze strany zaměstnavatele, který podporuje životní pojištění svých zaměstnanců formou příspěvku na jejich životní pojištění (zaměstnaneckým benefitem). **Neživotní pojištění** představuje takové pojištění, prostřednictvím kterého jsou kryty důsledky rizik ohrožujících zdraví a životy osob, rizik vyvolávajících přímé věcné škody nebo finanční ztráty. Tento druh pojištění bude podrobněji popsán v následující podkapitole.

2.1.1 Neživotní pojištění

Neživotní pojištění je velmi různorodé, přičemž jednotlivé typy pojistných produktů jsou v současnosti pojistiteli navzájem kombinovány se snahou docílit komplexní nabídky pojistné ochrany. Tento typ pojištění dokáže pokrýt důsledky celé škály situací, kdy škodu může utrpět pojistník, anebo může být pojistníkem způsobena škoda někomu jinému. Navíc mohou neživotní pojištění využívat jak občané, tak firmy. Neživotní pojištění je považováno za pojištění rizikové a pojištění škodové s výjimkou neživotního pojištění osob, které je považováno za pojištění obnosové. Základním členěním neživotního pojištění je členění do následujících oblastí

- neživotní pojištění osob,
- pojištění majetku,
- pojištění odpovědnosti.

Oblast **neživotního pojištění osob** zahrnuje úrazové pojištění a soukromé zdravotní pojištění. **Úrazové pojištění** je takové pojištění, které poskytuje výplatu pojistného plnění v případě, dojde-li v důsledku úrazu k přechodnému nebo trvalému tělesnému poškození, případně smrti pojištěného. Základem úrazového pojištění je krytí trvalých následků úrazu a smrti následkem úrazu. Pro každý druh pojistného plnění je vždy sjednávána pojistná částka, přičemž pojistné částky obou druhů pojistných plnění mohou být provázané. **Soukromé zdravotní pojištění** je považováno za doplněk k všeobecnému zdravotnímu pojištění. Je provozováno komerčními zdravotními pojišťovnami a je uplatňováno v případě, kdy jednotlivec má potřebu pokrytí vyššího rozsahu potřeb než umožňuje povinné zdravotní pojištění nebo pro osoby, které nejsou do povinného zdravotního pojištění zahrnuty.

Majetkové pojištění zahrnuje krytí rizik, jejichž realizací dochází ke škodám na majetku. Jedná se o poškození, zničení, ztrátu věcných hodnot a finanční ztráty. Rizika, která majetkové pojištění zahrnuje, lze rozdělit na rizika, při jejichž realizaci dochází ke vzniku přímých věcných škod a rizika, při jejichž realizaci dochází ke vzniku finančních ztrát. Majetková pojištění představují typickou formu škodového pojištění a lze jeho produkty zaměřit na pojištění průmyslových a podnikatelských rizik, pojištění zemědělských rizik a pojištění majetku obyvatelstva.

Další oblastí neživotního pojištění je **pojištění odpovědnosti**. Tímto pojištěním jsou kryta rizika související se skutečností, že pojištěný subjekt může výkonem činnosti způsobit škodu na majetku, zdraví a životě případně škodu finanční jinému subjektu. Pojistnou událostí u odpovědnostního pojištění je vznik povinnosti pojištěného uhradit škodu, která vznikla v souvislosti s činností nebo vztahem pojištěného blíže specifikovaným v pojistné smlouvě. Pokud dojde ke zjištění, že škoda byla způsobena úmyslně, v souvislosti s trestní činností nebo se jedná o škodu, která byla způsobena osobám v příbuzenském vztahu a osobám ve společné domácnosti a prokáže-li pojistitel, že škoda mohla být odvrácena, nebude pojistné plnění vyplaceno.

Odpovědnostní pojištění lze dělit na zákonné, smluvní a povinné smluvní pojištění odpovědnosti. Pokud se jedná o **záonné pojištění odpovědnosti**, má subjekt ze zákona povinnost platit pojistné, aniž by byla sjednána pojistná smlouva. V tomto případě subjekt nemá možnost vybrat si pojistitele, ten je pevně stanoven. Jediným zákonným pojištěním odpovědnosti v České republice je pojištění odpovědnosti organizace za škodu při pracovním

úrazu a nemoci z povolání. U **smluvního pojištění odpovědnosti** subjekt pojišťuje svoji odpovědnost, pouze na základě vlastního uvážení. Sám tedy rozhoduje, u kterého pojistitele pojištění uzavře a zda ho vůbec uzavře. V případě **povinného smluvního pojištění odpovědnosti** je povinností subjektu pojistit svoji odpovědnost za škodu na základě předpisů jako podmínku, k provozování určité činnosti vymezené zákonem. Subjekt má ale možnost vybrat si pojistitele, u kterého si pojištění uzavře. Typickým povinným smluvním pojištěním odpovědnosti je **pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla**, které bude podrobně popsáno v podkapitole 2.3.

2.2 Pojmy v pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla

Pro pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla je typických několik základních pojmů. Vymezení základních pojmů je uvedeno v § 2 zákona č. 18/2012 Sb. Níže je uveden pouze přehled pojmů, které se vyskytují v následujícím textu.

V rámci tohoto pojištění lze rozlišit osobu pojistitele, pojistníka, pojištěného a poškozeného. **Pojistitelem** je pojišťovna mající oprávnění provozovat na území České republiky pojištění odpovědnosti podle zvláštního právního předpisu. **Pojistníkem** se rozumí vlastník či spoluvlastník tuzemského vozidla, příp. řidič cizozemského vozidla, který uzavřel s pojistitelem smlouvu o pojištění odpovědnosti a je povinen platit pojistné. **Pojištěným** je osoba, na jeho odpovědnost za škodu se pojištění odpovědnosti vztahuje. A za **poškozeného** lze označit osobu, které byla provozem vozidla způsobena škoda a má právo na náhradu škody podle zákona.

Vozidlem je silniční vozidlo, zvláštní vozidlo či trolejbus. Za vozidlo nelze považovat vozík pro invalidy, potahové vozidlo a nemotorové vozidlo tažené nebo tlačené pěší osobou, jízdní kolo a koloběžku, pokud nejsou schváleny jako druh vozidla motocykl. V České republice je možné vozidla rozlišovat na vozidla tuzemská a cizozemská.

Tuzemským vozidlem je „vozidlo, které podléhá registraci silničních vozidel vedené podle zvláštního právního předpisu (dále jen „evidence vozidel“), nebo vozidlo, které nepodléhá evidenci vozidel a je ve vlastnictví fyzické osoby s bydlištěm nebo místem podnikání na území České republiky nebo právnické se sídlem na území České republiky, anebo vozidlo, které bylo odesláno do České republiky z jiného členského státu, je-li Česká republika státem cílového určení, a to po dobu 30 dnů počínaje dnem, kdy kupující osoba vozidlo převzala, i když vozidlo nebylo v České republice registrováno“, (zákon č. 18/2012 Sb., §2).

Cizozemským vozidlem je „vozidlo, které je vybaveno cizí státní poznávací značkou, nebo vozidlo, které není vybaveno cizí poznávací značkou a je ve vlastnictví fyzické s bydlištěm nebo místem podnikání mimo území České republiky, anebo právnické osoby se sídlem mimo území České republiky“, (zákon č. 18/2012 Sb., §2).

Za **dopravní nehodu** je označena událost v provozu na pozemních komunikacích, zejména havárie nebo srážka, která se stala na pozemní komunikaci, při níž došlo k usmrcení nebo zranění osoby nebo ke škodě na majetku.

Limitem pojistného plnění se rozumí nejvyšší hranice plnění pojistitele při jedné škodné události. Tyto limity jsou v pojistné smlouvě stanoveny samostatně takovým způsobem, který odpovídá členění limitů pojistného plnění podle zákona č. 18/2012 Sb., §3, odst. 2. To znamená, že v případě pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla limit pojistného plnění musí odpovídat při škodě na zdraví nebo v případě usmrcení nejméně 35 000 000 Kč na každého zraněného nebo usmrceného včetně náhrady nákladů vynaložených na péči hrazenou z veřejného zdravotního pojištění. Dále při škodě vzniklé poškozením, zničením nebo ztrátou věci, škodě vzniklé odcizením věci a v případě škody v podobě ušlého zisku musí limit pojistného plnění odpovídat nejméně 35 000 000 Kč bez ohledu na počet poškozených.

Některými pojišťovnami je nabízena možnost vyšších limitů plnění, a to buď s příplatkem, anebo bez příplatku na pojistném. Pojištěním odpovědnosti je v tomto případě poskytnuta ochrana i pro případ havárií velkého rozsahu.

Na základě potvrzení o škodném průběhu pojištěného, které je pojišťovna povinna vystavit na žádost pojistníka, mohou pojišťovny zohledňovat výši pojistného podle délky doby provozu bez nehod, tzv. bezeškodného průběhu, a to jak směrem dolů, tak i směrem nahoru. Mohou tedy poskytovat buď **bonus, nebo malus**. V praxi je systém bonus a malus používán jako motivační prvek, pomocí kterého pojišťovny motivují řidiče, aby jezdili pokud možno bez nehod. **Bonus** představuje cenové procentní zvýhodnění majitele vozidla za beznehodovostní průběh, kdežto v případě **malusu** se jedná o přírážku k pojistnému za škodný průběh, kdy má pojistitel možnost zohlednit zvýšené riziko. Svým chováním za volantem tedy může pojištěný ovlivnit výši svého pojistného. Také je nutné podotknout, že bonus a malus je vázán k pojistníkovi nikoli k vozidlu.

Zelená karta je považována za jediný mezinárodně platný doklad prokazující skutečnost, že k vozidlu bylo uzavřeno pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, a z toho důvodu je od 1. 1. 2009 povinností každého řidiče mít při jízdě

automobilem zelenou kartu u sebe. Zelená karta platí ve státech Evropské unie, Evropského hospodářského prostoru a státech stanovených prováděcí vyhláškou Ministerstva financí č. 205/1999 Sb. Seznam daných států je uveden na zadní straně zelené karty. Zelenou kartou je také umožněn vstup a provoz vozidla na území cizího státu bez nutnosti uhradit finanční částky požadované tamními orgány za tzv. hraniční pojištění. Nepředložení zelené karty při kontrole Policií ČR je klasifikováno jako přestupek a hrozí udělení pokuty. Také pokud se řidič stane viníkem dopravní nehody v zahraničí a nemá u sebe zelenou kartu, je vystaven rizikům různých sankcí v dané zemi. Pokud se pojištěný v případě dopravní nehody nemůže spojit se svou pojišťovnou a potřebuje poradit jak postupovat, má možnost obrátit se na příslušnou národní kancelář země, kde k dopravní nehodě došlo, a která je uvedena na zadní straně zelené karty.

Hraniční pojištění je odvozováno od místa svého vzniku, kterým je silniční hraniční přechod. Povinnost mít uzavřenou pojistnou smlouvu o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla má každý vlastník nebo spoluvlastník tuzemského vozidla, ale i řidič cizozemského vozidla provozující své vozidlo v České republice. Hraniční pojištění se tedy vztahuje na řidiče vozidel registrovaných v cizině, kteří nejsou držiteli platné zelené karty. Hraniční pojištění se vztahuje pouze na vzniklé škody provozem cizozemského vozidla na území České republiky a na území jiného členského státu Evropské unie, Evropského hospodářského prostoru nebo Švýcarska. Poskytovatelem hraničního pojištění v České republice je Česká kancelář pojistitelů a tento druh pojištění lze sjednat přímo na hranicích při vjezdu vozidla do České republiky nebo ve vnitrozemí na místech k tomu určených.

Zákonem č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla byla zřízena **Česká kancelář pojistitelů** (dále jen Kancelář). Tato organizace se sídlem v Praze sdružuje pojišťovny, které v České republice mají oprávnění k provozování pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla. Její činnost je financována z příspěvků členských pojišťoven provozujících pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla. Členství v Kanceláři vzniká ze zákona udělením povolení Českou národní bankou k provozování odpovědnosti a zaniká odnětím tohoto povolení.

Mezi nejdůležitější povinnosti Kanceláře náleží spolupráce se státními orgány, kterým vede evidenci a statistiky pro účely pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla. Evidenci vytvářejí jednotliví pojistitelé, kteří Kancelář informují o vzniku, změně či zániku pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a o pojistných smlouvách. Z těchto údajů je poté vycházeno při případných sankcích za nesplnění povinností týkajících se pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla jednotlivých

vlastníků vozidel. Mezi další povinnosti Kanceláře patří správa Garančního fondu. Z Garančního fondu Kancelář poskytuje poškozenému plnění například za škodu na zdraví nebo usmrcením způsobenou provozem nezjištěného vozidla, za kterou odpovídá nezjištěná osoba, anebo v případě, že za škodu odpovídá osoba bez pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla. Další činností Kanceláře je provoz Informačního střediska Kanceláře, zabezpečování hraničního pojištění, uzavírání dohod s kanceláři pojišťovny cizích států a zabezpečuje úkoly vyplývající z těchto dohod. Nad činností Kanceláře vykonává státní dozor Česká národní banka.

Některé pojišťovny mohou pojistníkovi poskytnout při pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla i výhody nad rámec zákona. Mezi ně mohou patřit **asistenční služby** poskytované v České republice i po celé Evropě. Asistenční službou je poskytována pomoc v nouzové situaci, která může být způsobena poruchou, nehodou, vandalským poškozením či pokusem o odcizení.

Aby pojišťovna mohla nabízet asistenční služby, musí nejdříve uzavřít smlouvu s některou ze společností poskytujících asistenční služby, která poskytne pomoc klientům dané pojišťovny.

V případě pojistné události, kdy se vozidlo, které má uzavřeno pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, stalo nepojízdným, stačí zavolat na číslo uvedené na asistenční kartě a asistenční služba zajistí příjezd silniční služby, vyproštění, odtah a opravu vozidla, případně může zajistit náhradní ubytování nejen v České republice, ale i v zahraničí, avšak pouze do limitu stanoveného v pojistné smlouvě. Na škody způsobené úmyslně, škody vzniklé výbuchem dopravovaných traskavin, apod., se asistenční služby nevztahují. Rozsah asistenčních služeb bývá blíže specifikován v pojistné smlouvě.

2.3 Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla

Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla je upraveno zákonem č. 168/1999 Sb., který byl novelizován zákonem č. 18/2012 Sb., a je harmonizován s právem Evropských společenství zákonem č. 47/2004 Sb., který nabyl účinnosti dnem 1. 5. 2004, tedy vstupem České republiky do Evropské unie.

Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla je pojištěním komerčním. Tento typ pojištění existuje ve všech vyspělých tržních ekonomikách, konkrétně v České republice existuje v takové podobě, kde není ponecháno jen na vůli majitele či provozovatele motorového vozidla, zda si toto pojištění uzavře či ne, ale je pouze na majiteli či provozovateli motorového vozidla, u kterého pojistitele pojistnou smlouvu uzavře. Proto

z právního hlediska lze pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla označit jako pojištění povinné smluvní, které bývá v převážné většině případů uzavíráno jako pojištění dlouhodobé.

Hlavní důvody uzavření tohoto pojištění jsou především v ekonomické oblasti. Kdyby tento typ pojištění neexistoval, byl by poškozený odkázán pouze na finanční situaci viníka, nebylo by tedy jisté, zda by poškozený odškodné reálně dostal. Proto je nutná existence tohoto pojištění, a jeho provozování solventní finanční institucí, která disponuje jak běžnými příjmy z pojistného, tak adekvátními rezervami, pomocí kterých je schopna dostat svých závazků.

Se stále rostoucím počtem automobilů na silnicích roste i význam tohoto pojištění, jehož specifikem je to, že z hlediska pojištěného klienta jde o pojištění jeho finanční stability a kontinuity, ale příjemcem pojistného plnění je někdo zcela jiný než pojištěný. Jedná se o třetí osobu, stojící zcela mimo smluvní vztah pojišťovny a jejího klienta, označovanou jako poškozený.

Pojištěný má na základě uzavření pojistné smlouvy nárok, aby za něho pojistitel uhradil škody vzniklé v souvislosti s provozem vozidla a to

- škody na zdraví nebo usmrcením,
- škody vzniklé poškozením, zničením nebo ztrátou věci, ale i odcizením pozbyla-li fyzická osoba schopnost ji opatrovat,
- škody mající povahu ušlého zisku,
- účelně vynaložené náklady spojené s právním zastoupením.

Pojistitel přitom nehradí

- škody, které utrpěl řidič vozidla, jímž byla nehoda způsobena,
- škody vzniklé poškozením, zničením nebo ztrátou věci, ale i odcizením pozbyla-li fyzická osoba schopnost ji opatrovat a škody mající povahu ušlého zisku, za které pojištěný odpovídá svému manželu nebo osobám, které s ním v době vzniku škodné události žili ve společné domácnosti,
- škody vzniklé manipulací s nákladem stojícího vozidla,
- náklady vzniklé v souvislosti s poskytnutím léčebné péče, dávek nemocenského pojištění nebo důchodu z důchodového pojištění v důsledku škody na zdraví nebo usmrcením, které utrpěl řidič vozidla, jehož provozem byla škoda způsobena,
- škody způsobené provozem vozidla při jeho účasti na organizovaném motoristickém závodu nebo soutěži,

- škody vzniklé provozem vozidla při teroristickém činu nebo válečné události, pokud má tento provoz přímou souvislost s tímto činem nebo událostí.

V § 6 zákona č. 18/2012 Sb. je vymezen rozsah náhrad, které je pojišťovna povinna poskytnout poškozenému za pojištěného, a v § 7 uvedeného zákona jsou uvedeny situace, ve kterých pojišťovna škodu za pojištěného nehradí.

2.3.1 Vznik a zánik pojištění odpovědnosti

Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla vzniká okamžikem uzavření pojistné smlouvy, ve které se pojistitel zavazuje poskytnout pojistné plnění v takovém rozsahu, který je ve smlouvě sjednán a pojistník se zavazuje platit pojistné. Povinnost uzavřít pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla má vlastník či spoluvlastník tuzemského vozidla, anebo řidič cizozemského vozidla. Pojistnou smlouvu může uzavřít i osoba odlišná od vlastníka tuzemského vozidla, nebo řidiče cizozemského vozidla.

V zákoně o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, v § 5 jsou uvedeny výjimky, kdy nemusí být uzavřena pojistná smlouva o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla. Jedním z případů, kdy se upouští od povinnosti uzavřít pojistnou smlouvu je, když řidič cizozemského vozidla je držitelem platné zelené karty, vydané pojišťovnou v cizím státě nebo vozidla, jehož pojištění odpovědnosti na území České republiky je zaručeno kanceláří pojistitelů cizího státu. Zákonem je dále dáno, že povinnost uzavřít pojistnou smlouvu nemá složka Integrovaného záchranného systému pro všechna vozidla neužívaná k podnikání a zařazená do průběžné aktualizované přílohy integrovaného záchranného systému kraje. Dále je od povinnosti uzavřít pojistnou smlouvu osvobozena Bezpečnostní informační služba pro vozidla, která provozuje Ministerstvo obrany, pro vozidla provozovaná Vojenským zpravodajstvím a Ministerstvo vnitra pro vozidla provozovaná Úřadem pro zahraniční styky a informace a pro vozidla Policie České republiky útvarů služby kriminální policie.

K uvedeným vozidlům vydává zelenou kartu ministerstvo. Pomine-li však důvod, pro který byla zelená karta vydána, je ten kdo provozuje takové vozidlo povinen kartu ministerstvu bezodkladně vrátit.

Bezprostředně po uzavření pojistné smlouvy, týkající se tuzemského vozidla, je pojistitelem vydána zelená karta, která je dokladem o sjednaném pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla.

Pojistná smlouva obsahuje vždy

- určení pojistitele a pojistníka a údaje o vozidle,
- dobu trvání pojištění,
- limity pojistného plnění,
- výši pojistného, jeho splatnost a způsob jeho placení a
- formu a místo oznámení škodné události; je-li pojištění odpovědnosti provozováno formou dočasného poskytování služeb, rovněž adresu bydliště nebo místa podnikání, anebo sídlo škodného zástupce.

Pojistnou smlouvu lze uzavřít na dobu určitou nebo na dobu neurčitou. Pokud je smlouva uzavřena na **dobu určitou**, tedy k danému dni příslušného roku, a tímto datem zaniká, je nutno uzavřít smlouvu na nové období nejpozději do čtrnácti dnů od data zániku pojištění. V případě, že vlastník vozidla pojistnou smlouvu nejpozději do čtrnácti dnů neuzavře, je jeho povinností odevzdat registrační značku a osvědčení o technickém průkazu příslušnému orgánu evidence, který rozhodne ve správním řízení o vyřazení vozidla z evidence. Jestliže je smlouva uzavřena na **dobu neurčitou**, pak je zpravidla pojistitelem zasílán doklad na zaplacení pojistného na další období ve výši příslušející kategorii vozidla spolu s výroční zprávou a průvodním dopisem.

V případě zániku pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla je pojistníkovi uložena povinnost odevzdat pojistiteli bez zbytečného odkladu doklad o pojištění a zelenou kartu. Pojistitel je poté povinen na žádost pojistníka vydat potvrzení o době trvání pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a jeho škodném průběhu. Toto potvrzení je pro každého majitele vozidla velmi důležité, protože pokud jím nebyla způsobena žádná nehoda, může mu pojistitel po roce snížit pojistné až o 5 % pod hranici minimálního pojistného.

Poté, nejpozději do čtrnácti dnů od zániku pojištění, buď musí být sjednáno nové pojištění, nebo musí být odevzdána registrační značka a osvědčení o registraci vozidla příslušnému orgánu evidence.

Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla zaniká

- dnem, kdy pojistník, jeho dědic, právní nástupce nebo vlastník vozidla, pokud je odlišnou osobou od pojistníka, oznámil pojistiteli změnu vlastníka tuzemského vozidla,
- dnem, kdy vozidlo přestalo jako vozidlo fyzicky existovat,
- dnem vyřazení tuzemského vozidla z evidence,

- odcizením vozidla; nelze-li přesně určit dobu odcizení vozidla, považuje se vozidlo za odcizené, okamžikem přijetí oznámení o odcizení vozidla Policií České republiky,
- dnem následujícím po uplynutí lhůty stanovené pojistitelem v upomínce k zaplacení dlužného pojistného, nebo jeho části, doručené pojistníkovi,
- výpovědí,
- uplynutím doby, na kterou bylo pojištění sjednáno.

Zanikne-li pojištění ještě před uplynutím doby, na kterou bylo pojistné zapláceno, má pojistitel právo na pojistné do konce kalendářního měsíce, ve kterém pojištění zaniklo, ale zbývající část pojistného je povinen vrátit. Avšak vznikne-li v době zániku pojištění škodná událost a pojistitel je v povinnosti plnit, zbylou část pojistného není povinen vrátit.

2.4 Metodologie vícekritériálního hodnocení variant

Cílem této bakalářské práce je stanovení optimálního produktu pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla pro konkrétního klienta z produktů, které nabízejí vybrané pojišťovny. Pro stanovení optimálního produktu jsou zvoleny, a v následujících podkapitolách popsány, metody vícekritériálního rozhodování pomocí kterých, lze určit jednu či více variant z přípustných variant podle více kritérií, které jsou poté doporučeny k realizaci.

2.4.1 Výběr kritérií a tvorba variant

Výběr kritérií pro hodnocení variant, tvorba variant a jejich hodnocení by měly probíhat v úzké návaznosti. Existují však určité zásady, které by měly být rozhodovatelem dodrženy, aby bylo možné soubor kritérií správně aplikovat při vlastním hodnocení a následné volbě varianty určené k realizaci. V první řadě je důležité, aby výběr a formulace kritérií hodnocení proběhly před tvorbou variant. Hlavní důvod k dodržení této zásady spočívá v tom, že zvolená kritéria určují aspekty variant, které jsou předmětem hodnocení a ovlivní volbu optimální varianty nebo správné stanovení preferencí jednotlivých variant. Výběr kritérií hodnocení ovlivňují jak cíle, kterých chce rozhodovatel řešením rozhodovacího problému dosáhnout, tak subjekty, které se na rozhodování podílejí. Kromě výše zmíněné zásady by měl soubor kritérií plnit další specifické požadavky, aby kritéria mohla být bez výhrad použitelná pro další fázi rozhodovacího procesu. Prvním požadavkem je **úplnost** souboru kritérií. Soubor kritérií pro hodnocení variant řešení daného problému by měl být takový, aby umožnil posoudit a zhodnotit všechny přímé a nepřímé důsledky, ale také důsledky pozitivní a negativní. Dalším požadavkem je **operacionalita** souboru kritérií. Aby byl tento požadavek splněn, musí mít každé kritérium jasný a jednoznačný smysl a musí být pro rozhodovatele

plně srozumitelný, jinak může dojít k mylnému výkladu kritérií. Soubor kritérií by také neměl být **neredundantní**. To znamená, že soubor kritérií musí být zvolen tak, aby každé kritérium bylo v daném souboru kritérií obsaženo pouze jednou. Posledním požadavkem je **minimální rozsah** souboru kritérií, který spočívá ve snížení počtu kritérií, protože je tím značně zjednodušeno závěrečné hodnocení variant řešení problému a následný výběr varianty určené k realizaci. Je zřejmé, že některé uvedené požadavky na soubor kritérií jsou vzájemně protikladné, vzhledem k tomu je třeba volit při řešení praktických problémů určitý kompromis.

Nejvýznamnější fází řešení rozhodovacích problémů je tvorba variant. Varianty by měly být co nejkvalitnější, protože kvalitou variant je ovlivněna kvalita celého řešení rozhodovacího problému. Důležitý je také počet (kvantita) variant, protože pokud má rozhodovatel možnost volit mezi mnoha variantami, existuje pravděpodobnost, že mezi těmito variantami existuje taková, která zajistí optimální řešení rozhodovacího problému. Tvorbu variant je možné podpořit využitím různých metod. Dle povahy problému můžeme užít buď intuitivní metody, nebo metody systematicko-analytické. Do kategorie intuitivních metod lze zařadit například brainstorming, brainwriting, nebo Gordonovu metodu. Do kategorie systematicko-analytických metod lze zařadit například morfologickou analýzu, rozhodovací stromy, nebo metodu párových vztahů návrhů. Rozhodovatelé se při tvorbě variant často dopouštějí chyb. Jednou z chyb je skutečnost, že rozhodovatelé od sebe neoddělí fázi tvorby a hodnocení variant a slibné varianty vyloučí již ve fázi jejich generování. Dalším omylem, kterého se rozhodovatelé dopouštějí, je skutečnost, že se řídí principem satisfakce a hledání dalších variant vyloučí, jakmile naleznou první přípustnou variantu.

2.4.2 Charakteristika vícekritériálního rozhodování

Základním hlediskem hodnocení variant je počet kritérií hodnocení, která odrážejí cíle řešení daného problému, přičemž s růstem kritérií se toto hodnocení stává obtížnějším. V praxi je možné se ojediněle setkat s monokritériálním charakterem rozhodovacích problémů. V tomto případě postačí varianty uspořádat podle hodnot tohoto kritéria a varianta s nejvyšší hodnotou je varianta optimální, pokud se jedná o kritérium hodnocení výnosového typu. Pokud je kritérium hodnocení nákladového typu, poté optimální variantou je varianta s nejnižší hodnotou tohoto kritéria. Nicméně v praxi jsou častější problémy, pro které je typický charakter vícekritériální. Obtížnost úloh tohoto charakteru nespočívá pouze v počtu kritérií hodnocení, ale také záleží, jakým způsobem jsou kritéria vyjádřena, protože kritéria vyjádřená v rozdílných měrných jednotkách nejsou aditivní. Je ale nutné podotknout, že ani

kritéria vyjádřená ve stejných jednotkách nemusejí být vždy aditivní. Běžnou situací také bývá existence smíšeného souboru kritérií, ve kterém jsou obsažena kritéria kvantitativního charakteru, tj. vyjádřena číselně, i kritéria kvalitativního charakteru, tj. vyjádřena pouze slovním popisem.

Význam metod vícekritériálního rozhodování nespočívá v naprosté objektivnosti výsledků. Jejich přednost spočívá v usnadnění práce rozhodovatele při řešení úloh uspořádání variant vzhledem k rozsáhlejšímu souboru kritérií a vymezuje jednotlivé kroky řešení této úlohy.

Výsledkem vícekritériálního hodnocení variant může být stanovení varianty, která nejlépe splňuje cíle řešení daného problému, tzn. optimální varianty, nebo stanovení tzv. preferenčního uspořádání variant, kde se varianty seřadí podle celkové výhodnosti a varianta na prvním místě je nejvýhodnější, tzv. optimální varianta, ale realizováno může být i několik variant z předních míst tohoto uspořádání. Měla by být také splněna podmínka, že varianta určená k realizaci by měla být variantou přípustnou. Ze souboru je tedy potřeba vyloučit nepřípustné varianty. Jsou to varianty, které nenaplnují některé z cílů řešení rozhodovacího problému nebo překračují určité omezující podmínky.

2.4.3 Metody stanovení vah kritérií

U většiny metod vícekritériálního hodnocení variant je žádoucí stanovení vah jednotlivých kritérií hodnocení. Tyto váhy jsou číselně vyjádřeným odrazem významnosti kritérií. Čím je kritérium pro rozhodovatele významnější, tím je jeho váha vyšší, a naopak. U některých metod stanovení vah kritérií jsou výsledkem váhy již normované. V případě, že jsou výsledkem nenormované váhy, normované váhy lze stanovit pomocí vztahu

$$v_i = \frac{b_i}{\sum_{i=1}^n b_i}, i = 1, 2, \dots, n, \quad (2.1)$$

kde b_i je počet bodů, které rozhodovatel i -tému kritériu přiřadil.

Mezi metody stanovení vah kritérií patří metoda bodová stupnice, metoda alokace 100 bodů, metoda porovnání kritérií pomocí preferenčního pořadí, metoda párového srovnání a Saatyho metoda. Uvedené metody budou popsány v následujících podkapitolách.

2.4.3.1 Metody přímého stanovení vah kritérií

Do kategorie metod přímého stanovení vah kritérií lze zařadit metodu bodové stupnice, metodu alokace 100 bodů a metodu porovnání kritérií pomocí preferenčního pořadí. U těchto tří metod dochází k posouzení jejich významnosti přímo.

V případě **metody bodové stupnice** je přiřazen určitý počet bodů ze zvolené stupnice každému kritériu podle toho, jak je rozhodovatelem ohodnocena významnost jednotlivých kritérií. Čím je význam daného kritéria pro rozhodovatele významnější, tím vyšší počet bodů mu je přiřazen.

Na stejném principu funguje **metoda alokace 100 bodů**, kde je rozhodovatelem rozdělováno právě 100 bodů mezi jednotlivá kritéria v souladu s jejich významností. Váha kritéria je poté určena počtem přidělených bodů. U této metody je nutné upozornit na to, že musí být rozhodovatelem rozděleno všech 100 bodů. Tento způsob stanovení vah kritérií je obtížnější než u bodové stupnice, zejména při větším počtu kritérií. Výsledné váhy je poté nutno znormovat pomocí vzorce (2.1).

Stanovení vah kritérií **metodou porovnání významu kritérií pomocí preferenčního pořadí** lze učinit ve třech krocích. Nejprve je zapotřebí stanovit preferenční uspořádání variant, které lze stanovit buď přímým, nebo etapovým způsobem. V případě přímého uspořádání rozhodovatel určuje pořadí, od nejméně po nejvíce významné kritérium. U rozsáhlejších souborů je výhodnější preferenční uspořádání stanovit tzv. etapovým uspořádáním. Pořadí kritérií je v tomto případě nutné stanovit v několika etapách, a to podle počtu kritérií. V každé etapě rozhodovatel určí nejvýznamnější a nejméně významné kritérium. Určená kritéria rozhodovatel před další etapou ze souboru kritérií vypustí a postup opakuje s redukováným souborem kritérií. Pokud je nejvýznamnější kritérium zjištěné v i -té etapě označeno jako m_i a nejméně významné kritérium jako n_i lze poté preferenční pořadí kritérií v rámci celého souboru určit posloupností $m_1, m_2, \dots, n_2, n_1$. Dalším krokem je určení vah kritérií porovnáváním významu kritérií s kritériem nejméně významným tak, že nejméně významnému kritériu je přiřazena váha 1 a je zjišťováno, kolikrát je předposlední kritérium preferenčního pořadí významnější než poslední kritérium. Stejný postup je aplikován u třetího kritéria od konce atd., až v posledním kroku je zjištěno, kolikrát je první kritérium významnější vzhledem ke kritériu poslednímu. Jelikož jsou výsledkem nenormované váhy, je posledním krokem normování vah pomocí vzorce (2.1).

2.4.3.2 Metody stanovení vah kritérií založené na párovém srovnávání

Pro tyto metody je charakteristické zjišťování preferenčních vztahů dvojic kritérií. Do této oblasti lze zařadit metodu párového srovnání a Saatyho metodu. V rámci nejjednodušší modifikace **metody párového srovnání**, nazývané též Fullerův trojúhelník, je zjišťován počet preferencí pro každé kritérium vzhledem ke všem ostatním kritériím. Určování preferencí probíhá tak, že jednotlivá kritéria jsou seřazena do řádků a sloupců. Rozhodovatel se u každé

dvojice kritérií rozhoduje, zda preferuje kritérium uvedené v řádku před kritériem uvedeným ve sloupci. Pokud ano, do příslušného pole napíše 1, v opačném případě 0. Poté je pro každé kritérium stanoven počet jeho preferencí, který musí být roven součtu jedniček v řádku daného kritéria a součtu nul ve sloupci toho samého kritéria. Na základě počtu preferencí jednotlivých kritérií jsou jejich normované váhy určeny podle vztahu

$$v_i = \frac{f_i}{\sum_{i=1}^n f_i}, \quad (2.2)$$

přičemž počet uskutečněných srovnání je dán výrazem

$$\sum_{i=1}^n f_i = \frac{n \cdot (n-1)}{2}, \quad (2.3)$$

kde v_i je normovaná váha i -tého kritéria, f_i je počet preferencí i -tého kritéria a n je počet kritérií.

Tabulka 2.1 Zjišťování preferencí kritérií u metody párového srovnání

Kritérium	K ₁	K ₂	K ₃	...	K _n	Počet preferencí
K ₁		1	0	...	1	
K ₂			0	...	0	
K ₃					0	
...					...	
K _{n-1}					1	
K _n						

Zdroj: Fotr a kolektiv (2006)

V některých případech může dojít k situaci, kdy počet preferencí určitého kritéria je nulový a z toho důvodu bude nulová i jeho váha, i když se nejedná o bezvýznamné kritérium. V tomto případě je pro stanovení vah kritérií nutné zvýšit počet preferencí u každého kritéria o jednu. Poté platí vztahu

$$v_i = \frac{f_i + 1}{n + \sum_{i=1}^n f_i}. \quad (2.4)$$

Další metodou založenou na párovém srovnávání je **Saatyho metoda**. První krok této metody je obdobný jako u metody párového srovnání, kdy jsou zjišťovány preferenční vztahy dvojic kritérií. Kritéria jsou uspořádána v tabulce, kde jsou kritéria zapsána v řádcích a sloupcích ve stejném pořadí. Na rozdíl od metody párového srovnání je kromě směru preference dvojic kritérií určována i velikost této preference. Pro vyjádření velikosti preferencí je doporučeno využít bodové stupnice opatřené deskriptory.

Tabulka 2.2 Saatyho doporučená bodová stupnice s deskriptory

Počet bodů	Deskriptor
1	Kritéria jsou stejně významná.
3	První kritérium je slabě významnější než druhé
5	První kritérium je dosti významnější než druhé.
7	První kritérium je prokazatelně významnější než druhé.
9	První kritérium je absolutně významnější než druhé.

Zdroj: Fotr a kolektiv (2006)

Výsledkem je pravá část Saatyho matice. Do Saatyho matice jsou zaznamenány všechny dvojice kritérií a porovnávání velikosti preferencí i -tého kritéria vzhledem k j -tému kritériu. Prvky s_{ij} této matice jsou stanoveny na základě odhadu podílů vah kritérií v_i a v_j , kde platí

$$s_{ij} \approx \frac{v_i}{v_j}. \quad (2.5)$$

Prvky na diagonále s_{ii} jsou pro všechna i rovna 1. Prvky v levé dolní trojúhelníkové části pro všechna i a j jsou vyčísleny dle vzorce

$$s_{ji} = \frac{1}{s_{ij}}, \quad (2.6)$$

kde s_{ji} zastupuje prvek levé dolní trojúhelníkové části matice a s_{ij} je zastupován prvek pravé horní trojúhelníkové části Saatyho matice.

Dalším důležitým krokem je zjištění, zda je Saatyho matice konzistentní, tedy zda jsou její prvky lineárně nezávislé. Pro zjištění, zda je matice konzistentní lze využít index konzistence

$$I_s = \frac{\lambda_{\max} - n}{n - 1} \quad (2.7)$$

kde I_s je index konzistence, λ_{\max} je největší vlastní číslo matice a n představuje počet kritérií. Saatyho matice lze považovat za konzistentní, pokud index konzistence je menší než 0,1.

Nejjednodušší způsob stanovení vah kritérií v Saatyho metodě je pomocí aproximativních postupů, pomocí nichž je možné získat pouze hrubé odhady vah kritérií. Odhadů lze dosáhnout tak, že součet prvků v každém řádku matice je vydělen součtem všech prvků této matice.

Dobrého odhadu vah odpovídajících kritérií lze získat pomocí geometrických průměrů řádků Saatyho matice, tj. pronásobením všech prvků pro každý řádek a určení n -té odmocniny z tohoto součinu, kdy n je počet prvků. Výsledné geometrické průměry jednotlivých řádků Saatyho matice jsou znormovány pomocí vztahu

$$v_i = \frac{G_i}{\sum_{i=1}^n G_i}, \quad (2.8)$$

kde v_i představuje normovanou váhu i -tého kritéria, G_i je geometrický průměr i -tého kritéria a n představuje počet kritérií.

2.4.3.3 Kompenzační metoda

Kompenzační metoda bývá využívána v případech, kdy dochází ke zkreslení výsledků celého procesu vícekritériálního hodnocení, protože předem stanovené váhy nereflktují rozsahy důsledků variant vzhledem k jednotlivým kritériím.

Při stanovení vah kompenzační metodou si rozhodovatel nejprve představí hypotetickou variantu, která bude mít nejhorší možné dopady vzhledem ke všem kritériím. Následně určí kritérium první v pořadí, u kterého je změna z nejméně preferované hodnoty na nejvíce preferovanou hodnotu pro rozhodovatele nejdůležitější a tomuto kritériu je přiřazena váha. Obdobným způsobem je stanoveno kritérium v pořadí druhé, u kterého je změna nejméně preferované hodnoty na nejvíce preferovanou hodnotu druhá nejdůležitější. V daném postupu rozhodovatel pokračuje tak dlouho, až všechna kritéria budou seřazena z hlediska významnosti změn důsledků variant. Poté je porovnávána důležitost zlepšení prvního kritéria z nejhorší hodnoty na nejlepší se zlepšením druhého kritéria z nejhorší hodnoty na lepší. Např. rozhodovatel stanoví, že změna druhého kritéria je z 90 % tak důležitá jako u prvního kritéria. Tímto způsobem srovná změny prvního kritéria se změnami u všech ostatních kritérií a výsledné váhy jsou poté znormovány.

2.4.4 Metody vícekritériálního hodnocení variant

Metody vícekritériálního hodnocení variant mají obecný charakter, který nezávisí na obsahu jednotlivých variant kritérií. V praxi jsou využívány jednoduché metody stanovení hodnoty variant, především pro jejich srozumitelnost a relativně malou náročnost na uživatele. Tyto metody je vhodné využít především pro hodnocení variant vzhledem k souboru kvantitativních kritérií nebo v případech, kdy tato kritéria převažují. V případě souboru kritérií kvalitativní povahy je vhodnější použít metody založené na párovém srovnání variant.

Společnou vlastností **jednoduchých metod stanovení hodnoty variant** je celkové ohodnocení variant, které je stanoveno jako vážený součet dílčích ohodnocení variant vzhledem k jednotlivým kritériím. Rozdíly mezi těmito metodami vyplývají z odlišných způsobů stanovení těchto dílčích ohodnocení. Mezi přednosti těchto metod lze zařadit jejich snadnou pochopitelnost a srozumitelnost pro uživatele a menší náročnost na informace, které je od nich zapotřebí získat. Do nedostatků lze zařadit především skutečnost, že u těchto metod

je využíváno zjednodušujících předpokladů. I přes tento nedostatek jednoduché metody stanovení hodnoty variant patří z hlediska praktického uplatnění k nejčastěji aplikovaným metodám vícekritériálního hodnocení variant při řešení rozhodovacích problémů z různých oblastí řízení.

Celkové ohodnocení j -té varianty je možné stanovit pomocí vztahu

$$H^j = \sum_{i=1}^n v_i \cdot h_i^j \quad j=1, 2, \dots, m, \quad (2.9)$$

kde H^j představuje celkové ohodnocení j -té varianty, v_i je váha i -tého kritéria, h_i^j je dílčí ohodnocení j -té varianty vzhledem k i -tému kritériu, n je počet kritérií hodnocení a m je počet variant.

Poté je možné na základě celkového ohodnocení variant stanovit jejich preferenční uspořádání, kde jsou varianty uspořádány podle klesajících hodnot celkového ohodnocení. Za optimální variantu lze poté označit nejvýše ohodnocenou variantu, respektive první variantu v preferenčním uspořádání.

V jednoduchých metodách stanovení hodnoty variant je obsažena metoda váženého pořadí, metoda založenou na přímém stanovení dílčích ohodnocení, metoda lineárních dílčích funkcí utility a metoda bazické varianty. Uvedené metody budou popsány v následujícím textu.

2.4.4.1 Metoda váženého pořadí

Dílčí ohodnocení variant vzhledem k jednotlivým kritériím u této metody lze určit podle pořadí variant vzhledem k těmto kritériím. Dílčí ohodnocení j -té varianty vzhledem k i -tému kritériu je stanoveno vztahem

$$h_i^j = m + 1 - p_i^j, \quad (2.10)$$

kde h_i^j je dílčí ohodnocení j -té varianty, m je počet variant a p_i^j je pořadí j -té varianty vzhledem k i -tému kritériu.

Metoda váženého pořadí je značně hrubá, protože dílčí ohodnocení variant vzhledem k jednotlivým kritériím vychází pouze z pořadí variant vzhledem k těmto kritériím a z toho důvodu ohodnocení vůbec neodráží rozdíly mezi hodnotami kritérií. Vzhledem k tomuto nedostatku je vhodné metodu váženého pořadí použít pouze v případě, kdy soubor kritérií, ve kterém převažují kritéria kvalitativní povahy. V ostatních případech lze tuto metodu použít pouze pro hrubou orientaci v preferencích daného souboru variant.

2.4.4.2 Metoda založená na přímém stanovení dílčích ohodnocení

V rámci této metody je dílčí ohodnocení variant vzhledem k jednotlivým kritériím určováno přímo rozhodovatelem, zpravidla přiřazením bodů ze zvolené bodové stupnice. Pro vyjádření dílčích ohodnocení je nejčastěji využívána stupnice desetibodová, tj. 1, 2, ..., 10, případně stobodová. Při stanovení dílčích ohodnocení variant vzhledem k jednotlivým kritériím rozhodovatel postupuje tak, že na základě svých preferencí přiřazuje důsledkům variant určité počty bodů ze zvolené bodové stupnice. Výhodou této metody je především to, že rozhodovatel může zvolením dostatečně jemné bodové stupnice respektovat nelinearitu závislosti dílčích ohodnocení variant na jejich důsledcích. Menší nevýhoda této metody spočívá ve značné náročnosti na rozhodovatele a to, že celkové ohodnocení variant je závislé především na kvalitě a kompetenci rozhodovatele.

2.4.4.3 Metoda lineárních dílčích funkcí utility

Touto metodou je dílčí ohodnocení variant vzhledem k jednotlivým kritériím stanoveno podle povahy kritérií. U kritérií kvalitativních jsou dílčí ohodnocení stanovena přiřazením bodů ze zvolené bodové stupnice, jak tomu je u metody založené na přímém stanovení dílčích ohodnocení. V případě kritérií kvantitativní povahy je vycházeno z předpokladu, že odpovídající dílčí funkce utility mají lineární tvar. Tyto funkce jsou stanoveny tak, že nejhorší hodnotě každého kritéria, označeného x_i^0 , je přiřazena dílčí utilita 0 a nejlepší hodnotě, označené x_i^* , je přiřazena dílčí utilita 1. Spojnice těchto bodů jsou zobrazením lineárních dílčích funkcí utility. Pokud se jedná o kritéria výnosového typu, dílčí funkce utility je vždy rostoucí. V případě kritéria nákladového typu je dílčí funkce utility vždy klesající.

Dílčí ohodnocení variant h_i^j vzhledem k jednotlivým kritériím kvantitativního charakteru je pak stanoveno na základě vztahu

$$h_i^j = \frac{x_i^j - x_i^0}{x_i^* - x_i^0}, \quad (2.11)$$

kde x_i^j je hodnota j -té varianty podle i -tého kritéria, x_i^0 je nejhorší hodnota každého kritéria a x_i^* je nejlepší hodnota každého kritéria.

Výhodnost této metody, oproti metodě předchozí, spočívá ve snížení subjektivity stanovení dílčích ohodnocení variant vzhledem ke kvantitativním kritériím.

2.4.4.4 Metoda bazické varianty

Dílčí ohodnocení variant vzhledem k jednotlivým kritériím v tomto případě lze stanovit pomocí porovnání hodnot důsledků variant vždy s hodnotami tzv. bazické varianty. Bazickou variantu je možno chápat buď jako variantu, která dosahuje nejlepších hodnot kritérií z daného souboru variant, nebo jako variantu, která nabývá pro jednotlivá kritéria předem stanovených hodnot. Při výpočtu dílčích ohodnocení variant vzhledem k jednotlivým kritériím je nutné rozlišit, zda se jedná o kritéria nákladového nebo výnosového typu.

Dílčí ohodnocení variant vzhledem ke kritériím výnosového typu lze stanovit jako

$$h_i^j = \frac{x_i^j}{x_i^b}, \quad (2.12)$$

a dílčí ohodnocení variant vzhledem ke kritériím nákladového typu lze stanovit podobně podle vztahu

$$h_i^j = \frac{x_i^b}{x_i^j}, \quad (2.13)$$

kde x_i^b označuje důsledek bazické varianty vzhledem k jednotlivým kritériím.

Za případný nedostatek této metody lze považovat skutečnost, že u všech kritérií výnosového typu je předpokládán stejný růst přínosu pro rozhodovatele při stejných přírůstcích hodnot kritérií. U kritérií nákladového typu je předpokládán degresivní pokles přínosu při stejných poklesech hodnot těchto kritérií. Metodu bazické varianty je možné využít především pro hodnocení variant k souboru kvantitativních kritérií.

3 Analýza produktů vybraných pojišťoven

V rámci této kapitoly budou podrobněji popsány produkty vybraných pojišťoven, ze kterých bude následně komparován optimální produkt.

V současné době na českém pojistném trhu působí 35 tuzemských pojišťoven, z toho 12 pojišťoven, které nabízí produkty pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, veřejnosti známé jako povinné ručení. V České republice, stejně jako ve vyspělých zemích, převažuje podíl neživotního pojištění nad pojištěním životním. V oblasti neživotního pojištění nejvýznamnější postavení zaujímá pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla (dále jen povinné ručení), které zaujímá 26,2 % trhu s neživotním pojištěním. Z pojišťoven poskytujících povinné ručení byly vybrány tři pojišťovny, konkrétně Česká pojišťovna, a. s., pojišťovna Allianz, a. s. a pojišťovna Generali, a. s., protože dle celkového předepsaného pojistného patří mezi pět nejsilnějších pojišťoven působících na českém pojistném trhu. Uvedené pojišťovny a jejich nabízené produkty povinného ručení budou přiblíženy v následujícím textu.

3.1 Česká pojišťovna, a. s.

Česká pojišťovna, a. s. (dále jen Česká pojišťovna) je pojišťovnou, jejíž tradice sahá až do konce roku 1827, kdy byla založena První česká vzájemná pojišťovna. Je součástí Generali PPF Holdingu B. V., jedné z největších pojišťovacích skupin, který působí ve 14 zemích střední a jihovýchodní Evropy. Česká pojišťovna je také členem České asociace pojišťoven, České kanceláře pojistitelů, Asociace penzijních fondů a Českého jaderného pojišťovacího poolu.

V současnosti, jako univerzální pojišťovna, poskytuje životní a neživotní pojištění nejen pro občany, ale také poskytuje pojištění pro malé, střední a velké firmy v oblasti průmyslových, podnikatelských rizik a zemědělství.

Česká pojišťovna zaujímá 25,9 % tržní podíl na domácím pojistném trhu v celkovém předepsaném pojistném a nadále, i přes silné konkurenční prostředí, zůstává největší a nejsilnější pojišťovnou v České republice. Na základě hodnocení světové agentury Standard & Poor's Česká pojišťovna dosáhla ratingu A-, který odráží vysokou finanční stabilitu společnosti.

3.1.1 Charakteristika produktu povinného ručení od České pojišťovny

Česká pojišťovna v současné době nabízí povinné ručení v 6 variantách. Jednotlivé varianty se od sebe liší nejen výší limitů pojistného plnění, ale také rozsahem služeb zahrnutých v jednotlivých variantách.

Česká pojišťovna nabízí variantu

- **Start** s limity pojistného plnění 35 mil. Kč za škodu na zdraví a majetku a právní pomocí při řešení škodní události;
- **Standard** s limity pojistného plnění 50 mil. Kč za škodu na zdraví a majetku. Součástí této varianty je také právní pomoc při řešení škodní události, asistenční služby při nehodě a úrazové pojištění řidiče;
- **Exclusive** s limity pojistného plnění 100 mil. Kč za škodu na zdraví a majetku. Součástí této varianty je také právní pomoc při řešení škodní události, asistenční služba při nehodě a poruše, úrazové pojištění řidiče i ostatních cestujících;
- **Exclusive Plus** s limity pojistného plnění 120 mil. Kč za škodu na zdraví a majetku. Na rozdíl od varianty Exclusive tato varianta navíc zahrnuje první zavinění škody bez vlivu na bonus a garanci, že cena pojištění nebude po dobu 3 let pojišťovnou navyšována;
- **Exclusive Max** s limity pojistného plnění 150 mil. Kč za škodu na zdraví a majetku. Od předchozí varianty navíc zahrnuje pojištění rizika střetu se zvěří a úhradu škody bez odečtení amortizace.

Výše pojistného je určena podle sazebníku pojišťovny platného ke dni uzavření pojistné smlouvy. Velikost pojistného se u České pojišťovny odvíjí od vybraných údajů uvedených o vozidle a pojistníkovi. Velikost pojistného je také ovlivněna frekvencí placení pojistného a škodní průběh pojistníka, který pojišťovna zohledňuje systémem bonus a malus. Čím více měsíců pojistník jezdí bez nehod, tím větší sleva z pojistného mu bude poskytnuta. Naopak, čím více nehod klient zaviní, tím větší přírážka k pojistnému mu bude poskytnuta, a tím i více na pojistném zaplatí. Výše bonusu respektive malusu je určována aktuální rozhodnou dobou. Rozhodná doba vyjadřuje dobu nepřetržitého trvání povinného ručení, jejíž délka je krácena na základě vzniklých rozhodných událostí, čímž je označena škodní událost spojená s výplatou pojistného plnění, případně upravena s ohledem na dobu souběhu pojištění. Rozhodná doba je určována celými ukončenými kalendářními měsíci a lze ji převést

pouze z povinného ručení s datem počátku 1. 1. 2000. Následující tabulka znázorňuje stupeň bonusu, případně malusu.

Tabulka 3.1 Stupeň bonusu a malusu u České pojišťovny

Označení stupně bonusu/malusu	Rozhodná změna v měsících	Přirážka k pojistnému	Sleva na pojistném	Úroveň pojistného
M5	méně než -48	100 %		200 %
M4	-48 až -37	70 %		170 %
M3	-36 až -25	40 %		140 %
M2	-24 až -13	20 %		120 %
M1	-12 až -1	10 %		110 %
B0	0 až 11	0 %	0 %	100 %
B1	12 až 23		5 %	95 %
B2	24 až 35		10 %	90 %
B3	36 až 47		15 %	85 %
B4	48 až 59		20 %	80 %
B5	60 až 71		25 %	75 %
B6	72 až 83		30 %	70 %
B7	84 až 95		35 %	65 %
B8	96 až 107		40 %	60 %
B9	108 až 119		45 %	55 %
B10	120 a více		50 %	50 %

Zdroj: vlastní zpracování

3.1.2 Připojištění k povinnému ručení od České pojišťovny

K uvedeným variantám povinného ručení má klient České pojišťovny také možnost připojistit se proti různým situacím.

Připojistit lze **všechna skla** automobilu, nebo pouze **sklo čelní**. Limit pojistného plnění u tohoto připojištění je stanoven v rozmezí od 6 000 Kč do 100 000 Kč a od výše pojistného plnění se odvíjí i cena připojištění. Výši pojistného je ovlivněna také tím, zda se jedná o vozidlo do 3500 kg nebo vozidlo nad 3500 kg. Česká pojišťovna umožňuje výměnu skla v síti opraven autoskel čítající přes 300 smluvních partnerů.

Dále lze připojistit **úrazové pojištění pro řidiče i ostatní cestující**. U tohoto připojištění je limit pojistného plnění v případě smrti následkem úrazu nastaven na 100 000 Kč, v případě trvalých následků úrazu na 200 000 Kč a roční pojistné se pohybuje od 240 do 1 152 Kč podle typu vozidla a případně počtu sedadel podle TP. Pokud by klient požadoval vyšší pojistné plnění, má možnost si připojistit rozšířené úrazové pojištění, kde limit pojistného plnění v případě smrti následkem úrazu činí 400 000 Kč a v případě trvalých následků úrazu činí limit pojistného plnění 800 000 Kč.

Dalším možným a také užitečným připojištěním je pojištění pro případ **střetu se zvířem**. V rámci tohoto připojištění je zahrnuta spoluúčast pojistníka, a to do částky 5000 Kč. Limit pojistného plnění zde činí 100 000 Kč, od kterého se odvíjí roční pojistné, které činí 350 Kč.

V neposlední řadě je možné se připojistit proti **poničení vozu živlem** nebo proti **odcizení vozidla**. Limit pojistného plnění pro každou situaci zvlášť činí 100 000 Kč a roční pojistné činí 600 Kč.

Dalším možným připojištěním je pojištění pracovní neschopnosti a hospitalizace po dopravní nehodě, pojištění GAP, které klientovi zajistí stálost hodnoty jeho automobilu po dobu tří let, pojištění půjčového během opravy vozidla, pojištění zavazadel a osobní potřeby a plná úhrada opravy v zahraničí.

3.1.3 Asistenční služby České pojišťovny

Česká pojišťovna ke každé uzavřené pojistné smlouvě povinného ručení nebo havarijního pojištění zdarma poskytuje **asistenční služby**. Výjimkou je varianta Start, kde si za asistenční služby musí klient připlatit. Asistenční služby zaručují rychlou pomoc při poruše nebo havárii jak na území České republiky, tak v zahraničí. Záleží však, jaká varianta asistenčních služeb je klientem zvolena. Česká pojišťovna momentálně nabízí tři varianty asistenčních služeb.

První variantou je asistenční služba **POHODA Klasik**, pomocí které je klientovi poskytnuta rychlá pomoc pouze v případě nehody nebo odcizení vozidla. Jedná se o základní variantu asistenčních služeb, která je Českou pojišťovnou poskytnuta klientovi, pokud má u ní uzavřené buď povinné ručení, nebo havarijní pojištění. Další variantou je asistenční služba **POHODA Speciál**, pomocí které je klientovi poskytnuta pomoc nejen v případě nehody nebo odcizení vozidla, ale také i v případě jeho poruchy. Rozsah služeb v rámci této varianty je samozřejmě větší ve srovnání s předchozí variantou, ale podmínkou k bezplatnému poskytnutí této varianty je uzavření jak povinného ručení, tak havarijního pojištění současně, jinak se za tuto asistenční službu připlácí. Pokud by však klientovi nestačila tato varianta, je Českou pojišťovnou nabízena poslední varianta a to asistenční služba **POHODA SOS**. Jedná se o rozšířenou asistenční službu pro případ poruchy i nehody, která nabízí nejširší rozsah služeb. Tato asistenční služba není poskytována zdarma, ale pouze za poplatek.

Přesnější vymezení služeb poskytovaných v rámci jednotlivých variant znázorňuje následující Tabulka 3.2.

Tabulka 3. 2 Přehled asistenčních služeb od České pojišťovny

	Služba	POHODA Klasik	POHODA Special	POHODA SOS
NEHODA	Úhrada práce mechanika	až 2 hodiny	až 2 hodiny	až 3 hodiny
	Odtažení vozidla	Do nejbližšího servisu, až 50 km	Do nejbližšího servisu, až 500 km	Do nejbližšího servisu, km bez limitu (včetně vyproštění)
	Úhrada nákladů za ponechání zničeného vozu v zahraničí	ANO	ANO	ANO
	Asistenční pomoc v případě mechanického porušení pneumatiky	Vozidlo do 3 500 kg	Bez omezení	Bez omezení
	Skladné	Až 10 dnů (do 20 euro/den)	Až 10 dnů (do 20 euro/den)	Až 20 dnů (do 20 euro/den)
	Telefonické tlumočení	ANO	ANO	ANO
	Předání vzkazu	ANO	ANO	ANO
PORUCHA	Právní pomoc	do 1000 euro	Do 1500 euro	Do 2000 euro
	Úhrada práce mechanika	NE	Až 2 hodiny	Až 3 hodiny
	Odtažení vozidla	NE	Do 50 km	Do 50 km
	Skladné	NE	Až 10 dnů (do 20 euro/den)	Až 20 dnů (do 20 euro/den)
ODCIZENÍ	Předání vzkazu	NE	ANO	ANO
	Poradenství	ANO	ANO	ANO
	nocleh	Až 2x70 euro	Až 2x100euro	Až 2x100euro

Zdroj: vlastní zpracování

3.2 Pojišťovna Allinaz, a. s.

Pojišťovna Allianz, a. s. (dále jen Allianz) byla založena 23. prosince 1992 jako akciová společnost a v současnosti je dceřinou společností Allianz New Europe Holding GmbH a součástí přední pojišťovací skupiny Allianz. Na český trh vstoupila v roce 1993 a postupně se dle celkového předepsaného pojistného propracovala mezi tři největší české pojišťovny. Zpočátku nabízela pouze životní pojištění, následně rozšiřovala nabídku svých produktů a dnes poskytuje komplexní nabídku produktů životního a neživotního pojištění pro jednotlivce i velké společnosti. Pojišťovna Allianz nabízí pojištění majetku osob, pojištění odpovědnosti za škodu, majetkové pojištění pro podnikatele a pojištění průmyslových rizik. Od roku 1995 pojišťovna Allianz nabízí také havarijní pojištění vozidel a cestovní pojištění. V roce 1999 se Allianz stala jednou z 12 pojišťoven, které začaly v České republice nabízet povinné ručení.

3.2.1 Charakteristika produktů povinného ručení od pojišťovny Allianz

Allianz v roce 2011 provedla inovaci produktu Autopojištění, jejímž hlavním důvodem bylo vytvoření povinného ručení s nejširší pojistnou ochranou v České republice a

nabídnout klientům v rámci tohoto pojištění krytí dalších pojistných rizik, která byla v minulosti pouze součástí havarijního pojištění nebo nebyla nabízena vůbec a jedná se o zcela nový druh pojištění. Varianty nabízené touto pojišťovnou se od sebe liší nejen limity pojistného plnění, které jsou 35, 50 a 150 milionů korun, ale také škálou krytých rizik. Klient má možnost si vybrat ze tří variant (balíčků) povinného ručení. Varianta

- **Normal** s limity pojistného plnění 35 mil. Kč za škodu na zdraví a na majetku, klientovi nabízí základní pojistnou ochranu. V této variantě je zahrnuta základní asistence, úrazové pojištění dětí ve vozidle, bezplatné povinné ručení k přípojnému vozíku do 750 kg a k malému motocyklu do 50 ccm;
- **Optimal** s limity pojistného plnění 50 mil. Kč za škodu na zdraví a na majetku, zahrnuje navíc bezplatné povinné ručení k přípojnému vozíku do 2500 kg, pojištění rizika živlu, pojištění rizika poškození zaparkovaného vozidla zvířetem, a garanci mobility se základními limity. Službou garance mobility je pojistníkovi, v případě zavinění dopravní nehody, při které utrpí vážná zranění, poskytnuta pojišťovnou částka až 500 000 Kč na pořízení nového vozu a bude mu po dobu 10 let vyplácena roční renta až 30 000 Kč ročně;
- **Exklusiv** s limity pojistného plnění 150 mil. Kč za škodu na zdraví a majetku zahrnuje oproti variantě Optimal navíc dvojnásobné limity u služby garance mobility, pojištění rizika střetu vozidla se zvěří, možnost bezplatného využití náhradního vozidla po dobu 5 dní v hodnotě 1000 Kč na den, možnost přímé likvidace s bezplatným odtahem a zapůjčením vozu, a 1. zaviněnou škodu bez vlivu na bonus.

Také u pojišťovny Allianz je při výpočtu výše pojistného vycházeno ze sazebníku zvoleného pojistitelem, přičemž pojistné je kalkulováno na základě pojistně matematických metod pro roční pojistné období. Výši pojistného také ovlivňuje frekvence placení pojistného a také škodní průběh pojistníka. Bonus a malus podle doby škodního průběhu je členěn do tříd s příslušnou výší bonusu, respektive malusu. Stupnici bonusu, respektive malusu je znázorněn v Tabulce 3.3.

Tabulka 3.3 Stupeň bonusu a malusu u pojišťovny Allianz

Označení stupně bonusu/malusu	Rozhodná změna v měsících	Přirážka k pojistnému	Sleva na pojistném	Úroveň pojistného
M5	-49 a více	150 %		250 %
M4	-37 až -48	100 %		200 %
M3	-25 až -36	75 %		175 %
M2	-13 až -24	50 %		150 %
M1	-1 až -12	25 %		125 %
Z	0 až 11	0 %	0 %	100 %
B1	12 až 23		5 %	95 %
B2	24 až 35		10 %	90 %
B3	36 až 47		15 %	85 %
B4	48 až 59		20 %	80 %
B5	60 až 71		25 %	75 %
B6	72 až 83		30 %	70 %
B7	84 až 95		35 %	65 %
B8	96 až 107		40 %	60 %
B9	108 až 119		45 %	55 %
B10	120 a více		50 %	50 %

Zdroj: vlastní zpracování

3.2.2 Připojištění k povinnému ručení od pojišťovny Allianz

K výše uvedeným variantám povinného ručení pojišťovny Allianz také nabízí širokou škálu připojištění.

Prvním možným připojištěním je pojištění **čelního skla** automobilu anebo pojištění **všech skel ve vozidle** pro případ havárie, živelní události, odcizení i vandalismu. Limity pojistného plnění se zde pohybují od 5000 Kč do 100 000 Kč, od kterých se samozřejmě odvíjí i výše pojistného, tedy od 750 do 15 000 Kč ročně.

Dalším připojištěním je **pojištění zavazadel a věcí osobní potřeby** přepravované ve vozidle i ve střešním boxu pro případ havárie, živelní události, odcizení, vandalismu nebo ztráty. Limity pojistného plnění se zde pohybují v rozmezí 15 000 Kč až 100 000 Kč při ročním pojistném 492 až 3 736 Kč.

Úrazové pojištění osob je dalším užitečným pojištěním, které je nabízeno v rámci možných připojištění. Pojištění se vztahuje na všechny přepravované osoby a zahrnuje trvalé následky a smrt následkem úrazu, denní odškodné při pobytu v nemocnici a denní odškodné po dobu nezbytného léčení. V rámci tohoto pojištění lze sjednat až trojnásobek základních pojistných částek. Roční pojistné za jednonásobek pojistných částek činí 593 Kč, za trojnásobek 1 778 Kč.

Do možných připojištění pojišťovny Allianz také patří pojištění náhradního vozidla, pojištění odcizení celého vozidla, pojištění GAP, tj. pojištění stálosti hodnoty vozidla po dobu 3 let, a v neposlední řadě připojištění asistenčních služeb PLUS.

3.2.3 Asistenční služby pojišťovny Allianz

Nedílnou součástí povinného ručení je také poskytnutí **asistenčních služeb**. Pojišťovna Allianz poskytuje zdarma ke všem variantám povinného ručení základní asistenční službu. Pokud by klientovi základní asistence nestačila má možnost připojistit si Asistenční službu Plus, která je nabízená ve variantě STANDARD, TRIO a MAXI, přičemž rozsah služeb v rámci těchto variant je stejný, varianty se od sebe liší pouze limity pojistného plnění. Přehled asistenčních služeb poskytovaných pojišťovnou Allianz je uveden v Příloze č. 1.

3.3 Pojišťovna Generali, a. s.

Pojišťovna Generali, a. s. (dále jen Generali) byla založena 1. ledna 1995 jako akciová společnost. Jako komplexní pojišťovací ústav, pojišťovna Generali nabízí širokou nabídku kvalitních životních i neživotních pojištění, které jsou připravené na základě potřeb klientů. Široký pojistný program zahrnuje pojištění osob, majetku, odpovědnosti, motorových vozidel, ale i průmyslových a podnikatelských rizik nejen pro jednotlivce, ale také pro velké společnosti. Tato pojištění jsou klientům poskytována nejen prostřednictvím vlastních spolupracovníků, ale také řadou renomovaných makléřských společností. Pojišťovna Generali jako 4. nejsilnější pojišťovna v České republice, dle celkového předepsaného pojistného, nabízí hustou síť svých zastoupení dostupných zákazníkům na celém území České republiky. V roce 1999 se pojišťovna Generali stala jednou z 12 pojišťoven, které nabízejí povinné ručení.

3.3.1 Charakteristika produktů povinného ručení od pojišťovny Generali

Pojišťovna Generali v současné době svým klientům nabízí tři varianty povinného ručení. Jednotlivé varianty se od sebe liší limity pojistného plnění i rozsahem služeb nabízených v rámci jednotlivých variant. Jedná se o variantu Základ, Komplet a Exkluziv. Varianta

- **Základ** s limity pojistného plnění 35 mil. Kč za škodu na zdraví a na majetku klientovi poskytuje základní pojistnou ochranu pouze v podobě základních asistenčních služeb;
- **Komplet** s limity pojistných plnění 70 mil. Kč za škodu na zdraví a na majetku, poskytuje širší pojistnou ochranu v podobě základních a rozšířených asistenčních služeb Generali Assistance a zahrnuje pojištění střetu se zvěří, které je jinak v případě pojišťovny Generali součástí pouze havarijního pojištění;

- **Exkluziv** s limity pojistných plnění 100 mil. Kč za škodu na zdraví a na majetku klientovi poskytuje ve srovnání s předchozí variantou navíc úrazové pojištění řidiče, s limity pojistného plnění 60 000 Kč v případě smrti a 120 000 Kč v případě trvalých následků úrazu a denní odškodné ve výši 60 Kč, a poskytnutí náhradního vozidla včetně přistavení až na dobu 5 dnů.

Rozšířené asistenční služby Generali Assistance pro případ havárie i poruchy vozidla, zahrnují navíc pomoc v případech pochybení pojištěného jako je zabouchnutí, zalomení nebo ztráta klíčků, záměna pohonných hmot, vybití akumulátoru a rozlomení spínací skříňky. V zahraničí je poskytováno telefonické tlumočení pro případ jednání s policií nebo orgánem veřejné správy a předání vzkazu určené osobě v tuzemsku. A v neposlední řadě jsou o 1000 Kč navýšeny limity pojistných částek za asistenční služby jak v tuzemsku, tak v zahraničí.

Výše pojistného uvedeného v pojistné smlouvě vychází ze sazeb pojistitele platných ke dni uzavření pojistné smlouvy. Výše pojistného odpovídá rozsahu sjednaného pojištění a zohledňuje předcházející škodní průběh pojistníka, ale také frekvenci placení pojistného. V Tabulce 3.4 je znázorněn stupeň bonusu, případně malusu, poskytovaného pojišťovnou Generali.

Tabulka 3. 4 Stupeň bonusu a malusu u pojišťovny Generali

Označení stupně bonusu/malusu	Rozhodná změna v měsících	Přirážka k pojistnému	Sleva na pojistném	Úroveň pojistného
M5	-49 a více	150 %		250 %
M4	-37 až -48	100 %		200 %
M3	-25 až -36	75 %		175 %
M2	-13 až -24	50 %		150 %
M1	-1 až -12	25 %		125 %
S	0 až 11	0 %	0 %	100 %
B1	12 až 23		27 %	73 %
B2	24 až 35		37 %	63 %
B3	36 až 47		39 %	61 %
B4	48 až 59		41 %	59 %
B5	60 až 71		43 %	57 %
B6	72 až 83		46 %	54 %
B7	84 až 95		49 %	51 %
B8	96 až 107		52 %	48 %
B9	108 až 119		53 %	47 %
B10	120 až 131		54 %	46 %
B11	132 a více		55 %	45 %

Zdroj: vlastní zpracování

3.3.2 Připojištění k povinnému ručení od pojišťovny Generali

Klient má možnost si ke kterékoliv ze tří variant povinného ručení sjednat řadu připojištění. Prvním možným připojištěním je pojištění **všech skel automobilu**. Toto pojištění se vztahuje na poškození nebo zničení všech skel automobilu v důsledku havárie, živelní

události, vandalismu a odcizení. Limity pojistného plnění se zde pohybují od 3 000 Kč do 10 000 Kč. Na základě těchto limitů klient za pojištění všech skel ročně zaplatí v rozmezí 490 až 1590 Kč.

Dalším nabízeným připojištěním je **úrazové pojištění**, které lze sjednat pro případ úrazu pouze řidiče nebo všech přepravovaných osob, ke kterému dojde v době trvání pojištění v příčinné souvislosti s provozem motorového vozidla. V tomto připojištění je obsaženo pojištění pro případ smrti, pojištění pro případ trvalých následků úrazu a denní odškodné. Podle výše pojistných částek sjednaných v pojistné smlouvě je odvozena i cena ročního pojistného, která se u úrazového pojištění řidiče pohybuje od 152 do 304 Kč. U úrazového pojištění všech přepravovaných osob podle počtu sedadel v technickém průkaze vozidla se cena pohybuje v rozmezí od 675 do 1350 Kč.

Dalším užitečným připojištěním je **pojištění poškození zaparkovaného vozidla zvířetem**, pojištění poškození vozidla živelní událostí, pojištění náhradního vozidla a pojištění právní ochrany vlastníka motorového vozidla. Také lze připojistit nadstandardní asistenční služby Top Assistance.

3.3.3 Asistenční služby pojišťovny Generali

Stejně jako ostatní pojišťovny, které nabízejí produkty povinného ručení, pojišťovna Generali také nabízí k jednotlivým variantám povinného ručení asistenční služby. Ke všem třem variantám jsou zdarma poskytovány asistenční služby Generali Assistance, které zahrnují základní služby poskytované klientovi pro případ nehody nebo poruchy, a to jak v tuzemsku, tak v zahraničí. Pokud by však klientovi základní asistence nestačila, má možnost si připojistit nadstandardní asistenční služby Generali Top Assistance, které zahrnují zvýšený limit asistence pro ČR i zahraničí, telefonické tlumočení v zahraničí, úhrada nákladů na cestu do místa bydliště, ubytování v zahraničí až na dvě noci či defekt pneumatiky. Přehled asistenčních služeb nabízených pojišťovnou Generali je uveden v Tabulce 3.5.

Tabulka 3.5 Přehled asistenčních služeb od pojišťovny Generali

NEHODA, PORUCHA	Rozsah asistenčních služeb pro osobní a užitková vozidla do 3,5 t				
	Druh asistence	Generali Assistance			Generali Top Assistance
	produkt	ZÁKLAD	KOMPLET	EXKLUZIV	
	Rozsah asistenčních služeb				
	příjezd asistenční služby, oprava na místě	ANO	ANO	ANO	ANO
		max. 60 minut			max. 60 minut
	odtah vozidla (včetně manipulace s vozidlem)	ANO	ANO	ANO	ANO
	úschova vozidla	ANO	ANO	ANO	ANO
		do 3 dnů			do 3 dnů
	náhradní vozidlo	ANO	ANO	ANO	ANO
		po dobu 24 hod.		až na 5 dnů	po dobu 24 hod.
	telefonické tlumočení - zahraničí	NE	ANO	ANO	NE
	předání vzkazu – zahraničí	NE	ANO	ANO	NE
	úhrada nákladů na cestu do místa bydliště – zahraničí	NE	NE	NE	ANO
	ubytování - zahraničí	NE	NE	NE	ANO max. 2 noci (75 EUR/noc/vozidlo)
	limit ČR	2 000 Kč	3 000 Kč	3 000 Kč	4 000 Kč
	limit zahraničí	3 000 Kč	4 000 Kč	4 000 Kč	9 000 Kč

Zdroj: vlastní zpracování

4 Výběr optimálního produktu pojištění za škodu způsobenou provozem vozidla

Následující kapitola je zaměřena na výběr optimálního produktu povinného ručení od vybraných pojistitelů pro konkrétního klienta. Pro výběr optimálního produktu povinného ručení budou použity metody vícekritériálního hodnocení variant.

4.1 Charakteristika subjektu

Subjektem, který uvažuje o sjednání povinného ručení, je pan Petr narozený 15. 9. 1986 s trvalým bydlištěm v obci Valšovice. Pan Petr vlastní osobní automobil Volkswagen Golf, 1. 9 TDI vyrobený v roce 2000 s objemem motoru 1896 ccm, výkonem 81 kW a hmotností 1850 kg. Automobil je využíván pouze pro soukromé účely. Pan Petr jezdí už 61 měsíců bez nehody, má 0 pojistných událostí a preferuje roční interval placení pojistného. Klient požaduje co nejvýhodnější pojištění za co nejnižší roční pojistné. Z důvodu stále zvyšujícího se počtu automobilů na silnicích a tedy i větší možnosti vzniku dopravní nehody ve větším rozsahu klient požaduje, aby limity pojistného plnění byly nastaveny alespoň na 50 milionů Kč jak pro případ škody na zdraví tak pro případ škody na majetku. Dalším kritériem, které ovlivní klientům výběr, je výše bonusu poskytovaného za bezeškodní průběh pojistníka, rozsah základních asistenčních služeb, počet možných připojištění, které jsou nabízeny k základní variantě povinného ručení vybraných pojišťoven a v neposlední řadě dostupnost informací o nabízeném produktu a pojišťovně samotné.

4.2 Stanovení kritérií a variant hodnocení

Kritéria, kterými bude ovlivněno klientovo rozhodování při výběru optimální varianty povinného ručení, jsou označena jako k_1 až k_7 a uvedena v Tabulce 4.1.

Tabulka 4.1 Přehled kritérií

Označení	Kritérium	Požadavek	Jednotka
k_1	Limity pojistného plnění	maximální, alespoň 50 mil. Kč	mil. Kč
k_2	Výše ročního pojistného	minimální	Kč
k_3	Rozsah asistenčních služeb	maximální	počet služeb
k_4	Výše poskytnutého bonusu	maximální	%
k_5	Zahrnutí pojištění rizika střetu vozidla se zvěří v povinném ručení	-	Ano/ne
k_6	Dostupnost informací	1 až 10	body
k_7	Počet možných připojištění	maximální	počet připojištění

Zdroj: vlastní zpracování

Klient bude optimální variantu vybírat z produktů povinného ručení nabízených pojišťovnou Allianz, Generali a Českou pojišťovnou. Varianty povinného ručení od jednotlivých pojišťoven jsou označeny v_1 až v_m .

Z důvodu nenaplnění kritéria k_1 byla ze souboru variant vyřazena varianta Start od České pojišťovny, varianta Normal od pojišťovny Allianz a varianta Základ od pojišťovny Generali. Uvedené varianty nesplňovaly limity pojistného plnění alespoň 50 mil. Kč. Soubor variant splňující daná kritéria je uveden v Tabulce 4.2.

Tabulka 4. 2. Soubor variant

Označení	Název varianty	Pojišťovna
v_1	OPTIMAL	Allianz
v_2	EXKLUZIV	
v_3	KOMPLET	Generali
v_4	EXKLUZIV	
v_5	STANDARD	Česká pojišťovna
v_6	EXCLUSIVE	
v_7	EXCLUSIVE PLUS	
v_8	EXCLUSIVE MAX	

Zdroj: vlastní zpracování

4.2.1 Stanovení a vyčíslení posuzovaných kritérií

Prvním kritériem, které si klient nastavil, jsou limity pojistného plnění, jak pro případ škody na zdraví, tak pro případ škody na majetku. V Tabulce 4.3 jsou uvedeny limity pojistného plnění, které jsou nabízeny v rámci jednotlivých variant.

Tabulka 4.3 Limity pojistných plnění

Varianta	Výše limitů pojistných plnění (mil. Kč) - k_1
v_1	50
v_2	150
v_3	70
v_4	100
v_5	50
v_6	100
v_7	120
v_8	150

Zdroj: vlastní zpracování

Z tabulky je zřejmé, že nejvyšší limity pojistného plnění, 150 mil. Kč, nabízí varianta v_2 a varianta v_8 , naproti tomu nejnižší limity pojistného plnění, 50 mil. Kč, nabízí varianta v_1 a varianta v_5 .

Další kritérium, které si rozhodovatel nastavil, je výše ročního pojistného. Klientem je požadováno, aby roční pojistné bylo co nejnižší, přičemž je ochoten ročně za povinné ručení zaplatit maximálně 5 500 Kč. Výše pojistného je u jednotlivých pojišťoven stanovována rozdílně, podle toho na jaké informace o pojistníkovi a vozidle pojišťovna klade důraz.

Pojišťovna Allianz pro výpočet pojistného po klientovi požadovala nejprve informace o jakou tovární značku a typ vozidla se jedná, jaký je zdvihový objem motoru, datum první registrace vozidla a kolik míst k sezení vozidlo má. Rozhodující byla také informace, o jakého klienta se jedná. Zda se jedná o fyzickou osobu, fyzickou osobu podnikající na rodné číslo nebo identifikační číslo, nebo zda se jedná o právnickou osobu. Dále bylo po klientovi požadováno datum narození, poštovní směrovací číslo, doba trvání předchozího povinného ručení pro zohlednění bezeškodného průběhu pojistníka, počet pojistných událostí a frekvenci placení pojistného.

Pojišťovna Generali požadovala pro výpočet pojistného informaci o účelu užití vozidla, tedy zda je užíváno pouze pro soukromé účely nebo pro podnikání, jaký má zdvihový objem motoru a datum prvního uvedení vozidla do provozu. Požaduje také, o jakého pojistníka se jedná, poštovní směrovací číslo a část obce, kde má pojistník trvalé bydliště, rok udělení řidičského oprávnění, frekvenci placení, celkovou dobu trvání předchozího povinného ručení, aby mohl být zohledněn pojistníkův bezeškodní průběh a počet škod za doby trvání předchozího povinného ručení.

Rozhodujícími informacemi o vozidle pro Českou pojišťovnu byly především informace, o jakou tovární značku automobilu se jedná, jaký je zdvihový objem motoru, k jakým účelům je vozidlo využito, kolik sedadel vozidlo má a zda klient požaduje povinné ručení uzavřít na dobu určitou nebo neurčitou. Pojišťovna dále požadovala informace o pojistníkovi, především poštovní směrovací číslo místa, kde má pojistník trvalé bydliště, zda se jedná o občana, fyzickou osobu - podnikatele, anebo zda se jedná o právnickou osobu. Poslední informací, na kterou byl klient dotázán před kalkulací pojistného, byl počet měsíců bez nehody. Roční pojistné placené za jednotlivé varianty pojištění jsou uvedeny v Tabulce 4.4.

Tabulka 4.4 Roční pojistné

Varianta	Roční pojistné (Kč) – k_2
v_1	4 574
v_2	5 425
v_3	4 403
v_4	4 861
v_5	7 657
v_6	8 084
v_7	8 634
v_8	10 534

Zdroj: vlastní zpracování

Z výše uvedené tabulky vyplývá, že nejméně by klient zaplatil za variantu v_3 , přičemž nejvíce na ročním pojistném by klient zaplatil u varianty v_8 .

Dalším kritériem, na základě kterého se bude klient rozhodovat, je rozsah asistenčních služeb nabízených pojišťovnou pro případ poruchy, nehody a odcizení v České republice i v zahraničí. Přehled asistenčních služeb nabízených Českou pojišťovnou je uveden v Tabulce 3.2, pojišťovnou Allianz v Příloze č. 1 a pojišťovnou Generali v Tabulce 3.5. Počet základních asistenčních služeb nabízených v rámci jednotlivých variant je uveden v Tabulce 4.5.

Tabulka 4.5 Počet asistenčních služeb

Varianta	Počet asistenčních služeb – k_3
v_1	36
v_2	
v_3	20
v_4	
v_5	19
v_6	
v_7	
v_8	

Zdroj: vlastní zpracování

Dalším kritériem je výše bonusu poskytovaného klientovi za jeho bezeškodní průběh, který je 61 měsíců. Výši bonusu poskytovaného Českou pojišťovnou je uveden v Tabulce 3.1, pojišťovnou Allianz v Tabulce 3.3 a pojišťovnou Generali v Tabulce 3.4. V Tabulce 4.6 je uvedena výše bonusu, který by byl klientovi za jeho 61 měsíční bezeškodní průběh poskytnut jednotlivými pojišťovnami.

Tabulka 4.6 Výše poskytnutého bonusu

Varianta	Výše bonusu (%) – k_4
v_1	25
v_2	
v_3	43
v_4	
v_5	30
v_6	
v_7	
v_8	

Zdroj: vlastní zpracování

Největší procentní sleva na pojistném by byla klientovi poskytnuta pojišťovnou Generali, přičemž nejnižší procentní slevu na pojistném by klient získal od pojišťovny Allianz.

Klient si dále stanovil podmínku, že v dané variantě povinného ručení by už mělo být obsaženo pojištění rizika střetu vozidla se zvířem. V Tabulce 4.7 je uvedeno, které varianty dané kritérium splňují a které nikoli.

Tabulka 4.7 Pojištění střetu se zvířím

Varianta	Pojištění střetu se zvířím (ano/ne) – k ₅
v ₁	ne
v ₂	ano
v ₃	ano
v ₄	ano
v ₅	ne
v ₆	ne
v ₇	ne
v ₈	ano

Zdroj: vlastní zpracování

Důležitým faktorem, který ovlivní rozhodování nejen uvedeného klienta je dostupnost a srozumitelnost informací o nabízených produktech a o pojišťovně samotné. Dostupnost informací klient ohodnotil body od 1 do 10, přičemž čím více je klient s dostupností a srozumitelností informací spokojen, tím více bodů ze zvolené stupnice přiřadí. V následující tabulce je uveden přehled, jak klient hodnotil dostupnost informací poskytovaných jednotlivými pojišťovnami.

Tabulka 4.8 Dostupnost informací

Varianta	Známka – k ₆	Pojišťovna
v ₁	5	Allianz
v ₂		
v ₃	1	Generali
v ₄		
v ₅	10	Česká pojišťovna
v ₆		
v ₇		
v ₈		

Zdroj: vlastní zpracování

Klient byl nejvíce spokojen s dostupností informací poskytovaných Českou pojišťovnou, přičemž nejméně spokojený byl s informacemi poskytovanými pojišťovnou Generali.

Posledním kritériem, které si klient stanovil, je počet možných připojištění, která jsou pojišťovnou nabízena k základní variantě povinného ručení. Přehled asistenčních služeb nabízených vybranými pojišťovnami a vyjádření jejich počtu je uvedeno v následující tabulce.

Tabulka 4.9 Počet připojištění

Varianta	Výčet připojištění	Počet – k ₇
v ₁	pojištění čelního skla, všech skel vozidla, pojištění zavazadel a věcí osobní potřeby, úrazové pojištění osob, pojištění náhradního vozidla, pojištění odcizení celého vozidla, pojištění GAP, pojištění asistenčních služeb PLUS	8
v ₂		
v ₃	pojištění všech skel vozidla, úrazové pojištění řidiče, všech osob ve vozidle, pojištění poškození zaparkovaného vozidla zvířetem, pojištění poškození vozidla živelní událostí, pojištění náhradního vozidla, pojištění právní ochrany, pojištění asistenčních služeb Top Assistance	8
v ₄		
v ₅	pojištění čelního skla, pojištění všech skel vozidla, úrazové pojištění řidiče, všech osob ve vozidle, pojištění střetu se zvířím, pojištění poničení vozu živlem, pojištění odcizení vozidla, pojištění GAP, pojištění pracovní neschopnosti a hospitalizace po dopravní nehodě, pojištění půjčovaného během opravy vozidla, pojištění zavazadel a věcí osobní potřeby, pojištění úhrady opravy v zahraničí	12
v ₆		
v ₇		
v ₈		

Zdroj: vlastní zpracování

Přehled kritérií a jejich měrných jednotek je znázorněn v Tabulce 4.10.

Tabulka 4.10 Souhrnný přehled a vyčíslení kritérií

Kritérium	Měrná jednotka	Varianta							
		v ₁	v ₂	v ₃	v ₄	v ₅	v ₆	v ₇	v ₈
k ₁	mil. Kč	50	150	70	100	50	100	120	150
k ₂	Kč	4574	5425	4403	4861	7657	8084	8634	10534
k ₃	počet	36	36	20	20	19	19	19	19
k ₄	%	25	25	43	43	30	30	30	30
k ₅	-	ne	ano	ano	ano	ne	ne	ne	ano
k ₆	body	5	5	1	1	10	10	10	10
k ₇	počet	8	8	8	8	12	12	12	12

Zdroj: vlastní zpracování

4.3 Metody stanovení vah kritérií

Výsledné váhy kritérií jsou vždy ovlivněny použitou metodou a také subjektem, který váhy v rámci určité metody stanovuje. Aby bylo docíleno větší spolehlivosti získaných výsledků, bude pro stanovení vah kritérií použito většího počtu metod a výsledné váhy budou určeny aritmetickými průměry vah zjištěných jednotlivými metodami. Pro zjištění vah kritérií bude v této podkapitole použita metoda bodovací, metoda párového srovnání, a Saatyho metoda.

4.3.1 Bodovací metoda

V rámci této metody jsou jednotlivým kritériím rozhodovatelem přiřazeny body podle jejich důležitosti ze zvolené bodové stupnice. Rozhodovatel má možnost přiřadit k jednotlivým kritériím body z bodové stupnice o rozpětí 1 až 10 bodů. Po přiřazení bodů každému kritériu následuje výpočet vah dle vzorce (2.1). V Tabulce 4.11 jsou znázorněny výsledky použité bodovací metody.

Tabulka 4.11 Stanovení vah kritérií Bodovací metodou

Kritérium	k ₁	k ₂	k ₃	k ₄	k ₅	k ₆	k ₇	Součet
Počet bodů	8	10	7	5	6	4	2	42
Normovaná váha	0,1905	0,2381	0,1667	0,1190	0,1429	0,0952	0,0476	1,0000
Pořadí	2.	1.	3.	5.	4.	6.	7.	

Zdroj: vlastní zpracování

Z výsledků uvedených v tabulce je zřejmé, že rozhodovatelem nejvíce obodované kritérium je kritérium k₂, tedy výši ročního pojistného. Z toho důvodu má toto kritérium nejvyšší váhu. Nejmenší váhu získalo kritérium k₇, počet možných připojištění.

4.3.2 Metoda porovnání významu kritérií pomocí preferenčního pořadí

Aby bylo možné stanovit váhy kritérií pomocí této metody, je nutné nejprve stanovit preferenční uspořádání. Pořadí významnosti kritérií bude provedeno etapovým uspořádáním. Ze skupiny kritérií je rozhodovatelem vybráno nejvíce a nejméně významné kritérium. Tato

kritéria jsou následně ze souboru vypuštěny a postup je opakován s redukováným souborem kritérií. Nejvýznamnější kritérium v i -té etapě je označeno jako m_i a nejméně významné kritérium v i -té etapě jako n_i . Preferenčním uspořádáním kritérií je pak posloupnost $m_1, m_2, \dots, n_2, n_1$. Stanovení preferenčního uspořádání je uvedeno v následující tabulce.

Tabulka 4.12 Stanovení preferenčního uspořádání

Etapá	Kritérium							m_i	Nejvýznamnější kritérium	n_i	Nejméně významné kritérium
1.	k_1	k_2	k_3	k_4	k_5	k_6	k_7	m_1	k_2	n_1	k_7
2.	k_1	-	k_3	k_4	k_5	k_6	-	m_2	k_1	n_2	k_6
3.	-	-	k_3	k_4	k_5	-	-	m_3	k_3	n_3	k_4

Zdroj: vlastní zpracování

V první etapě rozhodovatel v souboru kritérií označil jako nejvýznamnější kritérium k_2 a jako nejméně významné kritérium k_7 . Ve druhé etapě bylo rozhodovatelem z redukováného souboru kritérií označeno jako nejvýznamnější kritérium k_1 a jako nejméně významné kritérium k_6 . V poslední, třetí etapě, bylo jako nejvýznamnější kritérium rozhodovatelem označeno kritérium k_3 a jako nejméně významné označil kritérium k_4 . V redukováném souboru kritérií zbylo kritérium k_5 , které se bude nacházet uprostřed posloupnosti preferenčního uspořádání kritérií. Posloupnost preferenčního uspořádání kritérií je následující $k_2, k_1, k_3, k_5, k_4, k_6, k_7$.

V dalším kroku byla nejméně významnému kritériu, v tomto případě kritériu k_7 , přiřazena váha 1 a následně je určováno kolikrát je předposlední kritérium preferenčního uspořádání, tedy kritérium k_6 , významnější než poslední kritérium k_7 . Rozhodovatel ve stejném postupu pokračujeme, až v posledním kroku zjistí kolikrát je významnější první kritérium preferenčního uspořádání, tedy kritérium k_2 , než kritérium poslední. Posledním krokem je normování vah podle vzorce (2.1). Stanovení preferencí a normované váhy kritérií jsou uvedeny v Tabulce 4.13.

Tabulka 4.13 Stanovení vah kritérií porovnáním významu kritérií pomocí preferenčního pořadí

Kritérium	k_2	k_1	k_3	k_5	k_4	k_6	k_7	Součet
Počet bodů	7	6	5	4	3	2	1	28
Normovaná váha	0,2500	0,2143	0,1786	0,1429	0,1071	0,0714	0,0357	1,0000
Pořadí	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	

Zdroj: vlastní zpracování

4.3.3 Metoda párového srovnání

V rámci této metody se rozhodovatel u každé dvojice kritérií rozhoduje, zda preferuje první nebo druhé kritérium z dvojice, respektive zda preferuje kritérium uvedené v řádce, před kritériem uvedeným ve sloupci. Pokud ano, zapíše do příslušného políčka tabulky preferencí 1, pokud ne tak 0. Počet preferencí a výsledné váhy jsou uvedeny v Tabulce 4.14.

Tabulka 4.14 Stanovení vah kritérií metodou párového srovnání

Kritérium	k ₁	k ₂	k ₃	k ₄	k ₅	k ₆	k ₇	Počet preferencí	Normované váhy	Normované váhy*
k ₁		0	1	1	1	1	1	5	0,2381	0,2143
k ₂			1	1	1	1	1	6	0,2857	0,2500
k ₃				1	1	1	1	4	0,1905	0,1786
k ₄					0	1	1	2	0,0952	0,1071
k ₅						1	1	3	0,1429	0,1429
k ₆							1	1	0,0476	0,0714
k ₇								0	0	0,0357
Celkem									1,0000	1,0000

Zdroj: vlastní zpracování

Počet preferencí pro dané kritérium je rovno součtu jedniček v příslušném řádku a nul v příslušném sloupci. Celkový počet uskutečněných srovnání byl stanoven podle vzorce (2.3) a normované váhy uvedené v předposledním sloupci podle vzorce (2.2). Z tabulky je zřejmé, že pokud by byly normované váhy stanoveny podle vzorce (2.2), kritérium k₇ by mělo váhu 0, a to i přesto, že se nejedná o zcela bezvýznamné kritérium. Aby bylo docíleno toho, že uvedené kritérium nebude ze souboru kritérií zcela vyloučeno, počet preferencí u každého kritéria byl navýšen o 1, a normované váhy uvedené v posledním sloupci byly stanoveny podle vzorce (2.4). Z uvedené tabulky je zřejmé, že nejvyšší váha byla přiřazena kritériu k₂ a nejmenší váha kritériu k₇.

4.3.4 Saatyho metoda stanovení vah kritérií

Pomocí této metody jsou opět zjišťovány preferenční vztahy dvojic kritérií. Ve srovnání s metodou párového srovnání je zde určován nejen směr preference dvojic kritérií, ale také velikost této preference, která je vyjádřena určitým počtem bodů ze stanovené bodové stupnice. Rozhodovatel stanovil rozpětí bodové stupnice 1 až 7 bodů. To znamená, že nejvýznamnější kritérium k₂ je maximálně sedmkrát významnější než nejméně významné kritérium k₇. Saatyho matice a dopočtené váhy kritérií jsou uvedeny v Tabulce 4.15.

Tabulka 4.15 Stanovení vah kritérií Saatyho metodou

Kritérium	k ₁	k ₂	k ₃	k ₄	k ₅	k ₆	k ₇	Geometrické průměry	Výsledné váhy	Pořadí
k ₁	1	1/2	2	3	2	5	6	2,0998	0,2228	2.
k ₂	2	1	3	5	3	6	7	3,2439	0,3442	1.
k ₃	1/2	1/3	1	2	1	4	5	1,3113	0,1391	3.
k ₄	1/2	1/5	1/2	1	1/2	2	4	0,7946	0,0843	5.
k ₅	1/2	1/3	1	2	1	3	5	1,2585	0,1336	4.
k ₆	1/5	1/6	1/4	1/2	1/3	1	3	0,4571	0,0485	6.
k ₇	1/6	1/7	1/5	1/4	1/5	1/3	1	0,2596	0,0275	7.
Celkem								9,4248	1,0000	

Zdroj: vlastní zpracování

Konzistence matice měřená indexem konzistence podle vzorce (2.7) je 0,0316 tzn., že matice je konzistentní.

4.3.5 Aritmetický průměr vypočtených vah kritérií

Ke zvýšení spolehlivosti výsledků vah kritérií získaných výše uvedenými metodami, jsou výsledné váhy kritérií určeny jako aritmetický průměr těchto vah. V Tabulce 4.16 je uveden přehled výsledků získaných použitými metodami a aritmetické průměry.

Tabulka 4.16 Aritmetický průměr vah kritérií

Kritérium	Metody vah kritérií				Aritmetický průměr
	Bodovací metoda	Stanovení vah kritérií pomocí jejich preferenčního uspořádání	Metoda párového srovnání	Saatyho metoda	
k ₁	0,1905	0,2143	0,2143	0,2228	0,2053
k ₂	0,2381	0,2500	0,2500	0,3442	0,2734
k ₃	0,1667	0,1786	0,1786	0,1391	0,1669
k ₄	0,1190	0,1071	0,1071	0,0843	0,1039
k ₅	0,1429	0,1429	0,1429	0,1336	0,1417
k ₆	0,0952	0,0714	0,0714	0,0485	0,0720
k ₇	0,0476	0,0357	0,0357	0,0275	0,0369

Zdroj: vlastní zpracování

4.4 Metody vícekritériálního hodnocení variant

V rámci této podkapitoly bude pro vícekritériální hodnocení variant použita metoda lineárních dílčích funkcí utility a metoda bazické varianty. Následně bude vybrán optimální produkt pro klienta.

4.4.1 Použití metody lineárních dílčích funkcí utility

Touto metodou je dílčí ohodnocení variant vzhledem k jednotlivým kritériím stanoveno odlišně podle povahy kritérií. U kritérií kvalitativních je dílčí ohodnocení stanoveno přiřazením bodů. V tomto případě se jednalo o kritérium k₅. U ostatních kritérií, kritérií kvantitativních, je nejprve stanovena nejlepší a nejhorší hodnota každého kritéria a poté je dílčí ohodnocení variant stanoveno pomocí vzorce (2.11). Celkové ohodnocení každé varianty je poté stanoveno jako vážené součty dílčích ohodnocení přes všechna kritéria. Výsledky metody lineárních dílčích funkcí utility jsou uvedeny v následující tabulce.

Tabulka 4.17 Stanovení optimální varianty metodou lineárních dílčích funkcí utility

Kritérium	Váhy	x_i^0	x_i^*	v_1	v_2	v_3	v_4	v_5	v_6	v_7	v_8
k_1	0,2053	50	150	0	1	0,2	0,5	0	0,2	0,7	1
k_2	0,2734	10534	4403	0,9271	0,8333	1	0,9253	0,4693	0,3996	0,3099	0
k_3	0,1669	19	36	1	1	0,0588	0,0558	0	0	0	0
k_4	0,1039	25	43	0	0	1	1	0,2778	0,2778	0,2778	0,2778
k_5	0,1417	-	-	0	1	1	1	0	0	0	1
k_6	0,0720	1	10	0,4444	0,4444	0	0	1	1	1	1
k_7	0,0369	8	12	0	0	0	0	1	1	1	1
Celkové ohodnocení				0,4524	0,7737	0,5699	0,6110	0,2661	0,2881	0,3662	0,4848
Pořadí				5.	1.	3.	2.	8.	7.	6.	4.

Zdroj: vlastní zpracování

Prostřednictvím této metody byla za optimální variantu označena varianta v_2 , přičemž nejméně ohodnocenou a tedy i nejméně doporučovanou variantou je varianta v_5 .

Pro ověření pořadí získaného touto metodou, bude použita ještě metoda bazické varianty.

4.4.2 Použití metody bazické varianty

Pomocí této metody lze dílčí ohodnocení variant vzhledem k jednotlivým kritériím stanovit porovnáním hodnot důsledků variant vždy s hodnotami bazické varianty. V případě kritérií k_1 , k_3 , k_4 a k_7 je dílčí ohodnocení variant vzhledem k jednotlivým kritériím stanoveno pomocí vzorce (2.12), protože se jedná o kritéria výnosového typu. V případě ostatních kritérií, kromě kritéria k_5 kde je dílčí ohodnocení stanoveno přímo, je dílčí ohodnocení variant vzhledem k jednotlivým kritériím stanoveno pomocí vzorce (2.13), protože se jedná o kritéria nákladového typu. Celkové ohodnocení každé varianty je stanoveno jako vážené součty dílčích ohodnocení přes všechna kritéria. Výsledky metody bazické varianty jsou uvedeny v následující tabulce.

Tabulka 4.18 Stanovení optimální varianty metodou bazické varianty

Kritérium	Váhy	x_i^*	v_1	v_2	v_3	v_4	v_5	v_6	v_7	v_8
k_1	0,2053	150	0,3333	1	0,4667	0,6667	0,3333	0,6667	0,8	1
k_2	0,2734	4403	0,9626	0,8116	1	0,9058	0,5750	0,5447	0,5100	0,4180
k_3	0,1669	36	1	1	0,5556	0,5556	0,6129	0,6129	0,6129	0,6129
k_4	0,1039	43	0,5814	0,5814	1	1	0,5278	0,5278	0,5278	0,5278
k_5	0,1417	-	0	1	1	1	0	0	0	1
k_6	0,0720	10	0,5	0,5	0,1	0,1	1	1	1	1
k_7	0,0369	12	0,6667	0,6667	0,6667	0,6667	1	1	1	1
Celkové ohodnocení			0,6195	0,8568	0,7393	0,7547	0,5092	0,5695	0,5873	0,7273
Pořadí			5.	1.	3.	2.	8.	7.	6.	4.

Zdroj: vlastní zpracování

Prostřednictvím této metody byla za optimální variantu označena varianta v_2 , přičemž nejméně doporučovanou variantou je v_5 .

4.4.3 Zhodnocení výsledků

Výběr optimálního produktu povinného ručení pro konkrétního klienta byl stanoven pomocí metod vícekritériálního hodnocení variant. Aby bylo možné tyto metody vypočítat, musely být nejprve stanoveny váhy jednotlivých kritérií. Pro stanovení vah kritérií byla použita metoda bodovací, metoda porovnání významu kritérií pomocí preferenčního pořadí, metoda párového srovnání a Saatyho metoda. Následně byly pomocí metody lineárních dílčích funkcí utility a metody bazické varianty ohodnoceny jednotlivé varianty. Optimální varianta povinného ručení byla stanovena konkrétním subjektem a jednotlivé varianty byly posuzovány na základě subjektivního pohledu, proto se vybraná optimální varianta může u různých klientů lišit v závislosti na jejich preferovaných kritériích. Dosažené výsledky a výsledné pořadí srovnávaných variant jsou uvedeny v následující tabulce.

Tabulka 4.19 Porovnání výsledků použitých metod

Varianta	Metoda lineárních dílčích funkcí utility	Metoda bazické varianty	Pořadí
v_1	0,4524	0,6195	5.
v_2	0,7737	0,8568	1.
v_3	0,5699	0,7393	3.
v_4	0,6110	0,7547	2.
v_5	0,2661	0,5092	8.
v_6	0,2881	0,5695	7.
v_7	0,3662	0,5873	6.
v_8	0,4848	0,7273	4.

Zdroj: vlastní zpracování

Z Tabulky 4.19 je zřejmé, že pomocí obou použitých metod byla za optimální produkt povinného ručení pro pana Petra stanovena varianta v_2 . Jedná se o povinné ručení Exkluziv od pojišťovny Allianz. V rámci této varianty jsou klientovi nabízeny limity pojistného plnění pro případ škody na zdraví a na majetku, tedy 150 mil. Kč, což je pro klienta dle jeho požadavků postačující. Roční pojistné činí 5 425 Kč, které je ve srovnání s ostatními variantami poskytující stejnou výši limitů pojistného plnění nízké a také respektuje klientům požadavek zaplatit za roční pojistné nejvýše 5 500 Kč. Za klientův bezeškodní průběh je pojišťovnou Allianz poskytován bonus pouze ve výši 25 % z pojistného, což je ve srovnání s ostatními vybranými pojišťovnami málo, ale tato skutečnost je kompenzována nejširším rozsahem základních asistenčních služeb, dobrou dostupností a srozumitelností informací o produktech povinného ručení a o pojišťovně samotné. Za výhodu lze považovat skutečnost, že v rámci této varianty je zahrnuto pojištění rizika střetu vozidla se zvířeti, čímž je splněn další klientův požadavek, pojištění poničení zaparkovaného vozidla zvířetem, pojištění rizika živlu, možnost

bezplatného povinného ručení k přípojnému vozíku do 2500 kg a malému motocyklu do 50 ccm a také úrazové pojištění dětí ve vozidle. Jistou nevýhodou této varianty povinného ručení může být skutečnost, že je k této variantě nabízeno jen 8 připojištění.

Za nejméně vhodnou variantu byla klientovi doporučena varianta v₅, tedy povinné ručení Standard od České pojišťovny. Roční pojistné je zde ve výši 7 656 Kč, přičemž jsou v rámci této varianty poskytovány limity pojistného plnění pro případ škody na zdraví a na majetku pouze v maximální výši 50 mil. Kč. Je zde také poskytován nejnižší rozsah asistenčních služeb a není zde zahrnuto klientem požadované pojištění rizika střetu vozidla se zvěří.

5 Závěr

Cílem této bakalářské práce byl výběr optimální varianty pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, neboli povinného ručení, pro konkrétního klienta, která by respektovala klientovy nároky a požadavky. V současné době na českém pojistném trhu působí 12 komerčních pojišťoven, které mají licenci nabízet povinné ručení. Z těchto pojišťoven byly vybrány tři pojišťovny, které dle celkového předepsaného pojistného patří mezi 5 nejsilnějších pojišťoven působících na českém pojistném trhu. Jedná se o pojišťovnu Allianz, a. s., pojišťovnu Generali, a. s. a Českou pojišťovnu, a. s., jejichž produkty povinného ručení byly následně komparovány.

Výběr optimálního produktu pro konkrétního klienta, pana Petra, je uveden ve čtvrté kapitole, kde pomocí metod vícekritériálního hodnocení variant, konkrétně metody lineárních dílčích funkcí utility a metody bazické varianty, byl vybrán nejvýhodnější produkt pro pana Petra, na základě kritérií, která si stanovil. Klient největší váhu přikládal výši ročního pojistného a byl ochoten za povinné ručení zaplatit nejvýše 5 500 Kč. Klient kromě výše ročního pojistného stanovil ještě dalších šest kritérií, která by měla daná varianta splňovat. Další kritéria, která byla klientem zvolena, jsou limity pojistného plnění jak za škodu na zdraví, tak za škodu na majetku alespoň 50 mil. Kč, rozsah základních asistenčních služeb, poskytování bonusu za klientův bezeškodný průběh, zahrnutí pojištění pro případ střetu vozidla se zvěří v dané variantě povinného ručení, dostupnost informací o nabízených produktech povinného ručení a pojišťovně samotné a v neposlední řadě počet možných připojištění. Stanovená kritéria nejlépe splňovala a nejvyšší celkové ohodnocení variant získala varianta Exkluziv od pojišťovny Allianz, a. s. V případě, že by klient optimální variantu realizoval, získal by limity pojistného plnění 150 mil. Kč za škodu na zdraví a na majetku, základní asistenci, úrazové pojištění dětí ve vozidle, bezplatné povinné ručení k malému motocyklu do 50 ccm a přípojnému vozíku do 2500 kg, pojištění rizika živlu, pojištění rizika poškození zaparkovaného vozidla zvířetem, pojištění rizika střetu vozidla se zvěří, službu garance mobility s dvojnásobnými limity pojistného plnění, možnost využití náhradního vozidla po dobu 5 dní v hodnotě 1000 Kč za den zdarma, možnost přímé likvidace s bezplatným odtahem a zapůjčením vozu, a 1. zaviněnou škodu bez vlivu na bonus.

Seznam použité literatury

- [1] ALLIANZ POJIŠŤOVNA, A. S. *Charakteristika produktů* [online]. [5. 4. 2013]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz/obcane/produkty/autopojisteni/povinne-ruceni/>.
- [2] ALLIANZ POJIŠŤOVNA, A. S. *Asistenční služby* [online]. [5. 4. 2013]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz/obcane/produkty/autopojisteni/asistencni-sluzby/>.
- [3] ALLIANZ POJIŠŤOVNA, A. S. *Doplňková pojištění k povinnému ručení* [online]. [5. 4. 2013]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz/obcane/produkty/autopojisteni/doplňková-pojisteni/>.
- [4] ALLIANZ POJIŠŤOVNA, A. S. *Všeobecné pojistné podmínky* [online]. [5. 4. 2013]. Dostupné z: http://www.allianz.cz/download.php?FNAME=1348472952.upl&ANAME=Autopojištění_VPP+ZPP_náhled.pdf.
- [5] ALLIANZ POJIŠŤOVNA, A. S. *O společnosti* [online]. [5. 4. 2013]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz/o-spolecnosti/o-spolecnosti/>.
- [6] CIPRA, Tomáš. *Pojistná matematika: teorie a praxe*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Ekopress, 2006. 411 s. ISBN 80-869-2911-6.
- [7] ČESKÁ KANCELÁŘ POJISTITELŮ. *Povinnosti při zániku pojištění odpovědnosti z provozu vozidla* [online]. ČKP [16. 10. 2012]. Dostupné z: <http://www.ckp.cz/motorist/povinnostizan.php>.
- [8] ČESKÁ KANCELÁŘ POJISTITELŮ. *Platnost zelené karty* [online]. ČKP [18. 10. 2012]. Dostupné z: <http://ckp.cz/motorist/ZelenaKarta/index.php>.
- [9] ČESKÁ KANCELÁŘ POJISTITELŮ. *Povinné ručení* [online]. ČKP [16. 10. 2013]. Dostupné z: http://www.ckp.cz/tisk/statistiky_a_informace.php?id=0.
- [10] ČESKÁ POJIŠŤOVNA, A. S. *O společnosti* [online]. [2. 4. 2013]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/profil>.
- [11] ČESKÁ POJIŠŤOVNA, A. S. *Charakteristika produktů* [online]. [2. 4. 2013]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/p?povinne-ruceni>.
- [12] ČESKÁ POJIŠŤOVNA, A. S. *Připojištění* [online]. [2. 4. 2013]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/pripojisti?povinne-ruceni>.
- [13] ČESKÁ POJIŠŤOVNA, A. S. *Asistenční služby* [online]. [2. 4. 2013]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/asistencni-sluzby>.

- [14] ČESKÁ POJIŠŤOVNA, A. S. *Všeobecné pojistné podmínky* [online]. [2. 4. 2013]. Dostupné z: <http://www.ceskapojistovna.cz/documents/10262/50017/vpp-sdruzene-pojisteni-vozidla-1011.pdf>.
- [15] DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2. aktualiz. vyd. Praha: Ekopress, 2005. 178 s. ISBN 80-861-1992-0.
- [16] DUCHÁČKOVÁ, Eva a Jaroslav DAŇHEL. *Pojistné trhy: změny v postavení pojišťovnictví v globální éře*. 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2012. 252 s. ISBN 978-80-7431-078-2.
- [17] FOTR, Jiří, Lenka ŠVECOVÁ a kol. *Manažerské rozhodování: postupy, metody a nástroje*. 2., přeprac. vyd. Praha: Ekopress, 2010. 474 s. ISBN 978-80-86929-59-0.
- [18] FIALA, Petr, Josef JABLONSKÝ a Miroslav MAŇAS. *Vícekriteriální rozhodování*. 1. vyd. Praha: Vysoká škola ekonomická v Praze, 1994. 316 s. ISBN 80-7079-748-7.
- [19] GENERALI POJIŠŤOVNA, A. S. *O společnosti* [online]. [3. 4. 2013]. Dostupné z: <http://www.generali.cz/stranky/o-generali/>.
- [20] GENERALI POJIŠŤOVNA, A. S. *Výroční zpráva* [online]. [3. 4. 2013]. Dostupné z: <http://www.generali.cz/vyrocní-zpravy/ctvrtletní-zprava-pojistovny-generali-za-3q-2012>.
- [21] GENERALI POJIŠŤOVNA, A. S. *Charakteristika produktů* [online]. [4. 4. 2013]. Dostupné z: <http://www.generali.cz/clanky/povinne-ruceni>.
- [22] GENERALI POJIŠŤOVNA, A. S. *Asistenční služby* [online]. [4. 4. 2013]. Dostupné z: <http://www.generali.cz/clanky/asistencni-sluzby-generali-assistance>.
- [23] GENERALI POJIŠŤOVNA, A. S. *Připojištění* [online]. [4. 4. 2013]. Dostupné z: <http://www.generali.cz/pojisteni-motorovych-vozidel/>.
- [24] GENERALI POJIŠŤOVNA, A. S. *Všeobecné pojistné podmínky* [online]. [5. 4. 2013]. Dostupné z: http://www.generali.cz/soubory/7VWH6Z/VPP%20POV%202012_05.pdf.
- [25] KOPECKÝ, Karel. *Povinné ručení: otázky a odpovědi*. 2. rozšíř. vyd. Praha: Grada, 2005. 110 s. ISBN 80-247-1065-X.
- [26] MPOJIŠŤENÍ. *Bonus a malus u povinného ručení* [online]. [18. 10. 2012]. Dostupné z: <http://www.mpojisteni.cz/bonus-a-malus-u-povinného-ruceni>.
- [27] MPOJIŠŤENÍ. *Zelená karta – jediný doklad o povinném ručení* [online]. [18. 10. 2012]. Dostupné z: <http://mpojisteni.cz/zelena-karta-jediny-doklad-o-povinném-ruceni>.

- [28] Zákon č. 168 ze dne 13. července 1999 o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů. Dostupné z: <http://www.cnb.cz>.
- [29] Zákon č. 361 ze dne 14. září 2000 o provozu na pozemních komunikacích a o změnách některých zákonů. Dostupné z: <http://www.uplnezneni.cz/zakon/361-2000-sb-o-provozu-na/pozemnich/komunikacich>.
- [30] Zákon č. 37 ze dne 17. prosince 2003 o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů. Dostupné z: <http://www.cnb.cz>.
- [31] ZMEŠKAL, Zdeněk. *Vícekritériální hodnocení variant a analýza citlivosti při výběru produktů finančních institucí* [online]. Ostrava, 2009 [27. 3. 2013]. Dostupné z: http://www.ekf.vsb.cz/miranda2/export/sites-root/ekf/frpfi/cs/okruhy/rocnik-2009/prispevky/dokumenty/Zmeskal.Zdenek_1.pdf.

Seznam zkratek

apod.	a podobně
atd.	a tak dále
a. s.	akciová společnost
b_i	počet bodů přiřazených i -tému kritériu
ccm	centimetr krychlový
č.	číslo
ČKP	Česká kancelář pojistitelů
ČR	Česká republika
F	účelová funkce
f_i	počet preferencí i -tého kritéria
GAP	pojištění pořizovací ceny vozidla
G_i	geometrický průměr i -tého kritéria
H^j	celkové ohodnocení j -té varianty
h_j^i	dílčí ohodnocení j -té varianty vzhledem k i -tému kritériu
kg	kilo
kW	kilowatt
m	počet porovnávaných variant
max	maximum
m_i	nejvýznamnější kritérium v i -té etapě
mil	milion
N	počet celkových srovnání
např.	například
n	počet porovnávaných kritérií
n_i	nejméně významné kritérium v i -té etapě
p_j^i	pořadí j -té varianty vzhledem k i -tému kritériu
příp.	případně
Sb.	sbírka
s_{ij}	prvky pravé horní části Saatyho matice
s_{ii}	prvky na diagonále Saatyho matice
s_{ji}	prvky levé dolní části Saatyho matice
t	tuna
tj.	to je

TP	technický průkaz
tzn.	to znamená
tzv.	tak zvané
v_i	normovaná váha i -tého kritéria
x_i^0	nejhorší hodnota každého kritéria
x_i^*	nejlepší hodnota každého kritéria
x_i^j	hodnota j -té varianty podle i -tého kritéria
x_i^b	důsledek bazické varianty vzhledem k jednotlivým kritériím
I_s	index konzistence

Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce

Prohlašuji, že

- jsem byla seznámena s tím, že na mou bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. – autorský zákon, zejména § 35 – užití díla v rámci občanských a náboženských obřadů, v rámci školních představení a užití díla školního a § 60 – školní dílo;
- беру на ве́доміі, že Vysoká škola báňská – Technická univerzita Ostrava (dále jen VŠB-TUO) má právo nevýdělečně, ke své vnitřní potřebě, bakalářskou práci užít (§ 35 odst. 3);
- souhlasím s tím, že bakalářská práce bude v elektronické podobě archivována v Ústřední knihovně VŠB-TUO a jeden výtisk bude uložen u vedoucího bakalářské práce. Souhlasím s tím, že bibliografické údaje o bakalářské práci budou zveřejněny v informačním systému VŠB-TUO;
- bylo sjednáno, že s VŠB-TUO, v případě zájmu z její strany, uzavřu licenční smlouvu s oprávněním užít dílo v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- bylo sjednáno, že užít své dílo, bakalářskou práci, nebo poskytnout licenci k jejímu využití mohu jen se souhlasem VŠB-TUO, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly VŠB-TUO na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše).

V Ostravě dne 10. května 2013

Barbora Zahradníková

jméno a příjmení studenta

Seznam příloh

- Příloha č. 1: Asistenční služby pojišťovny Allianz, a. s.
- Příloha č. 2: Výpočty normovaných vah kritérií u bodovací metody a metody porovnání významu kritérií pomocí preferenčního pořadí
- Příloha č. 3: Výpočty normovaných vah kritérií u metody párového srovnání
- Příloha č. 4: Výpočty normovaných vah kritérií u Saatyho metody
- Příloha č. 5: Výpočty dílčích a celkových ohodnocení variant u metody lineárních dílčích funkcí utility
- Příloha č. 6: Výpočty dílčích a celkových ohodnocení variant u metody bazické varianty
- Příloha č. 7: Nabídka povinného ručení od pojišťovny Generali, a. s.
- Příloha č. 8: Nabídka povinného ručení Optimal od pojišťovny Allianz, a. s.
- Příloha č. 9: Nabídka povinného ručení Exkluziv od pojišťovny Allianz, a. s.
- Příloha č. 10: Nabídka povinného ručení Standard od České pojišťovny, a. s.
- Příloha č. 11: Nabídka povinného ručení Exclusive od České pojišťovny, a. s.
- Příloha č. 12: Nabídka povinného ručení Exclusive Plus od České pojišťovny, a. s.
- Příloha č. 13: Nabídka povinného ručení Exclusive Max od České pojišťovny, a. s.

Přehled asistenčních služeb pojišťovny Allianz, a. s.

	Rozsah Asistenčních služeb	Základní asistence		Asistence Plus					
				Standard		Trio		Maxi	
		ČR	zahraničí	ČR	zahraničí	ČR	zahraničí	ČR	zahraničí
	Informační servis	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
	zdokumentování místa dopravní nehody	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO	ANO
NEHODA, PORUCHA	příjezd asistenční služby	2 500 Kč	5 000 Kč	5 000 Kč	10 000 Kč	15 000 Kč	30 000 Kč	Bez limitu	Bez limitu
	oprava na místě								
	vyproštění a manipulace s vozidlem								
	odtah vozidla								
	úschova nepojízdného vozidla	2 dny, 500 Kč/den	2 dny, 500 Kč/den	2 dny, 500 Kč/den	2 dny, 500 Kč/den	6 dnů, 500 Kč/den	6 dnů, 500 Kč/den	6 dnů, 500 Kč/den	6 dnů, 500 Kč/den
	vyzvednutí opraveného vozidla – doprava řidiče do opravny	NE	NE	Bez limitu	Bez limitu	Bez limitu	Bez limitu	Bez limitu	Bez limitu
	odvoz posádky do servisu nebo domů	NE	NE	Bez limitu	Bez limitu	Bez limitu	Bez limitu	Bez limitu	Bez limitu
	ubytování posádky vozidla	NE	NE	2000Kč/osoba/noc	2000Kč/osoba/noc	2000Kč/osoba/noc	2 000Kč/osoba/noc	2 000Kč/osoba/noc	2 000Kč/osoba/noc
	náhradní doprava	NE	NE	Bez limitu	Bez limitu	Bez limitu	Bez limitu	Bez limitu	Bez limitu
	přistavení náhradního vozidla do 3,5t	NE	NE	Bez limitu	Bez limitu	Bez limitu	Bez limitu	Bez limitu	Bez limitu
	zapůjčení náhradního vozidla do 3,5t (porucha, havárie)	1 den	1 den	NE	NE	NE	NE	NE	NE
	zapůjčení náhradního vozidla do 3,5t (odcizení)	30 dnů	30 dnů	NE	NE	NE	NE	NE	NE
OSTATNÍ SLUŽBY	odtah druhého účastníka dopravní nehody	NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE	NE
	defekt pneu – zprovoznění nebo odtah vozidla	NE	NE	5000Kč	10000Kč	15000Kč	30000Kč	Bez limitu	Bez limitu
	vybití baterie – zprovoznění nebo odtah vozidla	NE	NE	5000Kč	10000Kč	15000Kč	30000Kč	Bez limitu	Bez limitu
	zabouchnutí, odcizení, ztráta klíčů nebo zámků	NE	NE	5000Kč	10000Kč	15000Kč	30000Kč	Bez limitu	Bez limitu
	nedostatek/záměna paliva	NE	NE	5000Kč	10000Kč	15000Kč	30000Kč	Bez limitu	Bez limitu
	zajištění náhradního řidiče	NE	NE	5000Kč	10000Kč	15000Kč	30000Kč	Bez limitu	Bez limitu
	finanční tíseň	NE	NE	NE	ANO	NE	ANO	NE	ANO

Výpočty normovaných vah u metody bodovací a metody porovnání významu kritérií pomocí preferenčního pořadí

$$v_i = \frac{b_i}{\sum_{i=1}^n b_i}$$

Bodovací metoda

$$v_{k1} = \frac{8}{42} = 0,1905$$

$$v_{k2} = \frac{10}{42} = 0,2381$$

$$v_{k3} = \frac{7}{42} = 0,1667$$

$$v_{k4} = \frac{5}{42} = 0,1190$$

$$v_{k5} = \frac{6}{42} = 0,1429$$

$$v_{k6} = \frac{4}{42} = 0,0952$$

$$v_{k7} = \frac{2}{42} = 0,0476$$

Metoda porovnání významu kritérií pomocí preferenčního pořadí

$$v_{k1} = \frac{6}{29} = 0,2069$$

$$v_{k2} = \frac{7}{29} = 0,2414$$

$$v_{k3} = \frac{5}{29} = 0,1724$$

$$v_{k4} = \frac{3}{29} = 0,1034$$

$$v_{k5} = \frac{5}{29} = 0,1724$$

$$v_{k6} = \frac{2}{29} = 0,0690$$

$$v_{k7} = \frac{1}{29} = 0,0345$$

Výpočty normovaných vah kritérií u metody párového srovnání

Počet skutečných srovnání $\sum_{i=1}^n f_i = \frac{n \cdot (n-1)}{2} = \frac{7 \cdot (7-1)}{2} = 21$

Normované váhy $v_i = \frac{f_i}{\sum_{i=1}^n f_i}$

$$v_{k1} = \frac{5}{21} = 0,2381$$

$$v_{k2} = \frac{6}{21} = 0,2857$$

$$v_{k3} = \frac{4}{21} = 0,1905$$

$$v_{k4} = \frac{2}{21} = 0,0952$$

$$v_{k5} = \frac{3}{21} = 0,1429$$

$$v_{k6} = \frac{1}{21} = 0,0476$$

$$v_{k7} = \frac{0}{21} = 0$$

Normované váhy* $v_i = \frac{f_i + 1}{n + \sum_{i=1}^n f_i}$

$$v_{k1} = \frac{6}{28} = 0,2143$$

$$v_{k2} = \frac{7}{28} = 0,2500$$

$$v_{k3} = \frac{5}{28} = 0,1786$$

$$v_{k4} = \frac{3}{28} = 0,1071$$

$$v_{k5} = \frac{4}{28} = 0,1429$$

$$v_{k6} = \frac{2}{28} = 0,0714$$

$$v_{k7} = \frac{1}{28} = 0,0357$$

Výpočty normovaných vah kritérií u Saatyho metody

Geometrické průměry $G_i = \sqrt[n]{k_1 \cdot k_2 \cdot \dots \cdot k_n}$

$$G_{k1} = \sqrt[7]{1 \cdot \frac{1}{2} \cdot 2 \cdot 3 \cdot 2 \cdot 5 \cdot 6} = 2,0998$$

$$G_{k2} = \sqrt[7]{2 \cdot 1 \cdot 3 \cdot 5 \cdot 3 \cdot 6 \cdot 7} = 3,2439$$

$$G_{k3} = \sqrt[7]{\frac{1}{2} \cdot \frac{1}{3} \cdot 1 \cdot 2 \cdot 1 \cdot 4 \cdot 5} = 1,3113$$

$$G_{k4} = \sqrt[7]{\frac{1}{2} \cdot \frac{1}{5} \cdot \frac{1}{2} \cdot 1 \cdot \frac{1}{2} \cdot 2 \cdot 4} = 0,7946$$

$$G_{k5} = \sqrt[7]{\frac{1}{2} \cdot \frac{1}{3} \cdot 1 \cdot 2 \cdot 1 \cdot 3 \cdot 5} = 1,2585$$

$$G_{k6} = \sqrt[7]{\frac{1}{5} \cdot \frac{1}{6} \cdot \frac{1}{4} \cdot \frac{1}{2} \cdot \frac{1}{3} \cdot 1 \cdot 3} = 0,4571$$

$$G_{k7} = \sqrt[7]{\frac{1}{6} \cdot \frac{1}{7} \cdot \frac{1}{5} \cdot \frac{1}{4} \cdot \frac{1}{5} \cdot \frac{1}{3} \cdot 1} = 0,2596$$

$$\sum_{i=1}^n G_i = 2,0998 + 3,2439 + 1,3113 + 0,7946 + 1,2585 + 0,4571 + 0,2596 = 9,4248$$

$$\text{Výsledné váhy } v_i = \frac{G_i}{\sum_{i=1}^n G_i}$$

$$v_{k1} = \frac{2,0998}{9,4248} = 0,2228$$

$$v_{k2} = \frac{3,2439}{9,4248} = 0,3442$$

$$v_{k3} = \frac{1,3113}{9,4248} = 0,1391$$

$$v_{k4} = \frac{0,7946}{9,4248} = 0,0843$$

$$v_{k5} = \frac{1,2585}{9,4248} = 0,1336$$

$$v_{k6} = \frac{0,4571}{9,4248} = 0,0485$$

$$v_{k7} = \frac{0,2596}{9,4248} = 0,0275$$

$$\text{Test konzistence } I_s = \frac{\lambda_{\max} - n}{n - 1}$$

$$I_s = \frac{7,1895 - 7}{7 - 1} = 0,0316$$

Výpočty dílčích a celkových ohodnocení variant u metody lineárních dílčích funkcí utility

Dílčí ohodnocení jednotlivých variant $h_i^j = \frac{x_i^j - x_i^0}{x_i^* - x_i^0}$

$$h_{k1}^{v1} = \frac{50-50}{150-50} = 0$$

$$h_{k2}^{v1} = \frac{4574-10534}{4403-10534} = 0,9271$$

$$h_{k3}^{v1} = \frac{31-19}{31-19} = 1$$

$$h_{k1}^{v2} = \frac{150-50}{150-50} = 1$$

$$h_{k2}^{v2} = \frac{5425-10534}{4403-10534} = 0,8333$$

$$h_{k3}^{v2} = \frac{31-19}{31-19} = 1$$

$$h_{k1}^{v3} = \frac{70-50}{150-50} = 0,2$$

$$h_{k2}^{v3} = \frac{4403-10534}{4403-10534} = 1$$

$$h_{k3}^{v3} = \frac{24-19}{31-19} = 0,4167$$

$$h_{k1}^{v4} = \frac{100-50}{150-50} = 0,5$$

$$h_{k2}^{v4} = \frac{4861-10534}{4403-10534} = 0,9253$$

$$h_{k3}^{v4} = \frac{24-19}{31-19} = 0,4167$$

$$h_{k1}^{v5} = \frac{50-50}{150-50} = 0$$

$$h_{k2}^{v5} = \frac{7657-10534}{4403-10534} = 0,4693$$

$$h_{k3}^{v5} = \frac{19-19}{31-19} = 0$$

$$h_{k1}^{v6} = \frac{100-50}{150-50} = 0,5$$

$$h_{k2}^{v6} = \frac{8084-10534}{4403-10534} = 0,3996$$

$$h_{k3}^{v6} = \frac{19-19}{31-19} = 0$$

$$h_{k1}^{v7} = \frac{120-50}{150-50} = 0,7$$

$$h_{k2}^{v7} = \frac{8634-10534}{4403-10534} = 0,3099$$

$$h_{k3}^{v7} = \frac{19-19}{31-19} = 0$$

$$h_{k1}^{v8} = \frac{150-50}{150-50} = 1$$

$$h_{k2}^{v8} = \frac{10534-10534}{4403-10534} = 0$$

$$h_{k3}^{v8} = \frac{19-19}{31-19} = 0$$

Dílčí ohodnocení variant podle kritéria k_5 bylo stanoveno přímo.

$$h_{k4}^{v1} = \frac{25-25}{43-25} = 0$$

$$h_{k6}^{v1} = \frac{3-3}{1-3} = 0$$

$$h_{k7}^{v1} = \frac{8-8}{12-8} = 0$$

$$h_{k4}^{v2} = \frac{25-25}{43-25} = 0$$

$$h_{k6}^{v2} = \frac{3-3}{1-3} = 0$$

$$h_{k7}^{v2} = \frac{8-8}{12-8} = 0$$

$$h_{k4}^{v3} = \frac{43-25}{43-25} = 1$$

$$h_{k6}^{v3} = \frac{2-3}{1-3} = 0,5$$

$$h_{k7}^{v3} = \frac{8-8}{12-8} = 0$$

$$h_{k4}^{v4} = \frac{43-25}{43-25} = 1$$

$$h_{k6}^{v4} = \frac{2-3}{1-3} = 0,5$$

$$h_{k7}^{v4} = \frac{8-8}{12-8} = 0$$

$$h_{k4}^{v5} = \frac{30-25}{43-25} = 0,2778$$

$$h_{k6}^{v5} = \frac{1-3}{1-3} = 1$$

$$h_{k7}^{v5} = \frac{12-8}{12-8} = 1$$

$$h_{k4}^{v6} = \frac{30-25}{43-25} = 0,2778$$

$$h_{k6}^{v6} = \frac{1-3}{1-3} = 1$$

$$h_{k7}^{v6} = \frac{12-8}{12-8} = 1$$

$$h_{k4}^{v7} = \frac{30-25}{43-25} = 0,2778$$

$$h_{k6}^{v7} = \frac{1-3}{1-3} = 1$$

$$h_{k7}^{v7} = \frac{12-8}{12-8} = 1$$

$$h_{k4}^{v8} = \frac{30-25}{43-25} = 0,2778$$

$$h_{k6}^{v8} = \frac{1-3}{1-3} = 1$$

$$h_{k7}^{v8} = \frac{12-8}{12-8} = 1$$

Celkové ohodnocení variant $H^j = \sum_{i=1}^n v_i \cdot h_i^j, j = 1, 2, \dots, m$

$$H^1 = (0,2086 \cdot 0) + (0,2684 \cdot 0,9271) + (0,1642 \cdot 1) + (0,1035 \cdot 0) + 0,1480 \cdot 0 + (0,0710 \cdot 0) + (0,0363 \cdot 0) = 0,4130$$

$$H^2 = (0,2086 \cdot 1) + (0,2684 \cdot 0,8333) + (0,1642 \cdot 1) + (0,1035 \cdot 0) + (0,1480 \cdot 1) + (0,0710 \cdot 0) + (0,0363 \cdot 0) = 0,7445$$

$$H^3 = (0,2086 \cdot 0,2) + (0,2684 \cdot 1) + (0,1642 \cdot 0,4167) + (0,1035 \cdot 1) + (0,1480 \cdot 1) + (0,0710 \cdot 0,5) + (0,0363 \cdot 0) = 0,655$$

$$H^4 = (0,2086 \cdot 0,5) + (0,2684 \cdot 0,9253) + (0,1642 \cdot 0,4167) + (0,1035 \cdot 1) + (0,1480 \cdot 1) + (0,0710 \cdot 0,5) + (0,0363 \cdot 0) = 0,7081$$

$$H^5 = (0,2086 \cdot 0) + (0,2684 \cdot 0,4693) + (0,1642 \cdot 0) + (0,1035 \cdot 0,2778) + (0,1480 \cdot 0) + (0,0710 \cdot 1) + (0,0363 \cdot 1) = 0,2620$$

$$H^6 = (0,2086 \cdot 0,5) + (0,2684 \cdot 0,3996) + (0,1642 \cdot 0) + (0,1035 \cdot 0,2778) + (0,1480 \cdot 0) + (0,0710 \cdot 1) + (0,0363 \cdot 1) = 0,3476$$

$$H^7 = (0,2086 \cdot 0,7) + (0,2684 \cdot 0,3099) + (0,1642 \cdot 0) + (0,1035 \cdot 0,2778) + (0,1480 \cdot 0) + (0,0710 \cdot 1) + (0,0363 \cdot 1) = 0,3652$$

$$H^8 = (0,2086 \cdot 1) + (0,2684 \cdot 0) + (0,1642 \cdot 0) + (0,1035 \cdot 0,2778) + (0,1480 \cdot 1) + (0,0710 \cdot 1) + (0,0363 \cdot 1) = 0,4927$$

Výpočty dílčích a celkových ohodnocení variant u metody bazické varianty

Dílčí ohodnocení jednotlivých variant

- vzhledem ke kritériím nákladového typu – k_2 a k_6 $h_i^j = \frac{x_i^b}{x_i^j}$
- vzhledem ke kritériím výnosového typu – k_1, k_3, k_4, k_7 $h_i^j = \frac{x_i^j}{x_i^b}$
- Dílčí ohodnocení variant vzhledem ke kritériu k_5 bylo stanoveno přímo.

$$h_{k1}^{v1} = \frac{50}{150} = 0,3333$$

$$h_{k2}^{v1} = \frac{4403}{4574} = 0,9626$$

$$h_{k3}^{v1} = \frac{31}{31} = 1$$

$$h_{k1}^{v2} = \frac{150}{150} = 1$$

$$h_{k2}^{v2} = \frac{4403}{5425} = 0,8116$$

$$h_{k3}^{v2} = \frac{31}{31} = 1$$

$$h_{k1}^{v3} = \frac{70}{150} = 0,4667$$

$$h_{k2}^{v3} = \frac{4403}{4403} = 1$$

$$h_{k3}^{v3} = \frac{24}{31} = 0,7742$$

$$h_{k1}^{v4} = \frac{100}{150} = 0,6667$$

$$h_{k2}^{v4} = \frac{4403}{4861} = 0,9058$$

$$h_{k3}^{v4} = \frac{24}{31} = 0,7742$$

$$h_{k1}^{v5} = \frac{50}{150} = 0,3333$$

$$h_{k2}^{v5} = \frac{4403}{7657} = 0,5750$$

$$h_{k3}^{v5} = \frac{19}{31} = 0,6129$$

$$h_{k1}^{v6} = \frac{100}{150} = 0,6667$$

$$h_{k2}^{v6} = \frac{4403}{8084} = 0,5447$$

$$h_{k3}^{v6} = \frac{19}{31} = 0,6129$$

$$h_{k1}^{v7} = \frac{120}{150} = 0,8$$

$$h_{k2}^{v7} = \frac{4403}{8634} = 0,5100$$

$$h_{k3}^{v7} = \frac{19}{31} = 0,6129$$

$$h_{k1}^{v8} = \frac{150}{150} = 1$$

$$h_{k2}^{v8} = \frac{4403}{10534} = 0,4180$$

$$h_{k3}^{v8} = \frac{19}{31} = 0,6129$$

$$h_{k4}^{v1} = \frac{25}{43} = 0,5814$$

$$h_{k6}^{v1} = \frac{1}{3} = 0,3333$$

$$h_{k7}^{v1} = \frac{8}{12} = 0,6667$$

$$h_{k4}^{v2} = \frac{25}{43} = 0,5814$$

$$h_{k6}^{v2} = \frac{1}{3} = 0,3333$$

$$h_{k7}^{v2} = \frac{8}{12} = 0,6667$$

$$h_{k4}^{v3} = \frac{43}{43} = 1$$

$$h_{k6}^{v3} = \frac{1}{2} = 0,5$$

$$h_{k7}^{v3} = \frac{8}{12} = 0,6667$$

$$h_{k4}^{v4} = \frac{43}{43} = 1$$

$$h_{k6}^{v4} = \frac{1}{2} = 0,5$$

$$h_{k7}^{v4} = \frac{8}{12} = 0,6667$$

$$h_{k4}^{v5} = \frac{30}{43} = 0,6977$$

$$h_{k6}^{v5} = \frac{1}{1} = 1$$

$$h_{k7}^{v5} = \frac{12}{12} = 1$$

$$h_{k4}^{v6} = \frac{30}{43} = 0,6977$$

$$h_{k6}^{v6} = \frac{1}{1} = 1$$

$$h_{k7}^{v6} = \frac{12}{12} = 1$$

$$h_{k4}^{v7} = \frac{30}{43} = 0,6977$$

$$h_{k6}^{v7} = \frac{1}{1} = 1$$

$$h_{k7}^{v7} = \frac{12}{12} = 1$$

$$h_{k4}^{v8} = \frac{30}{43} = 0,6977$$

$$h_{k6}^{v8} = \frac{1}{1} = 1$$

$$h_{k7}^{v8} = \frac{12}{12} = 1$$

Celkové ohodnocení variant $H^j = \sum_{i=1}^n v_i \cdot h_i^j, j = 1, 2, \dots, m$

$$H^1 = (0,2086 \cdot 0,3333) + (0,2684 \cdot 0,9626) + (0,1642 \cdot 1) + (0,1035 \cdot 0,5814) + (0,1480 \cdot 0) + (0,0710 \cdot 0,3333) + (0,0363 \cdot 0,6667) = 0,6001$$

$$H^2 = (0,2086 \cdot 1) + (0,2684 \cdot 0,8111) + (0,1642 \cdot 1) + (0,1035 \cdot 0,5814) + (0,1480 \cdot 1) + (0,0710 \cdot 0,3333) + (0,0363 \cdot 0,6667) = 0,8467$$

$$H^3 = (0,2086 \cdot 0,4667) + (0,2684 \cdot 1) + (0,1642 \cdot 0,7742) + (0,1035 \cdot 1) + (0,1480 \cdot 1) + (0,0710 \cdot 0,5) + (0,0363 \cdot 0,6667) = 0,8041$$

$$H^4 = (0,2086 \cdot 0,6667) + (0,2684 \cdot 0,9058) + (0,1642 \cdot 0,7742) + (0,1035 \cdot 1) + (0,1480 \cdot 1) + (0,0710 \cdot 0,5) + (0,0363 \cdot 0,6667) = 0,8205$$

$$H^5 = (0,2086 \cdot 0,3333) + (0,2684 \cdot 0,5750) + (0,1642 \cdot 0,6129) + (0,1035 \cdot 0,6977) + (0,1480 \cdot 0) + (0,0710 \cdot 1) + (0,0363 \cdot 1) = 0,5390$$

$$H^6 = (0,2086 \cdot 0,6667) + (0,2684 \cdot 0,5447) + (0,1642 \cdot 0,6129) + (0,1035 \cdot 0,6977) + (0,1480 \cdot 0) + (0,0710 \cdot 1) + (0,0363 \cdot 1) = 0,5653$$

$$H^7 = (0,2086 \cdot 0,8) + (0,2684 \cdot 0,5100) + (0,1642 \cdot 0,6129) + (0,1035 \cdot 0,6977) + (0,1480 \cdot 0) + (0,0710 \cdot 1) + (0,0363 \cdot 1) = 0,5839$$

$$H^8 = (0,2086 \cdot 1) + (0,2684 \cdot 0,4180) + (0,1642 \cdot 0,6129) + (0,1035 \cdot 0,6977) + (0,1480 \cdot 1) + (0,0710 \cdot 1) + (0,0363 \cdot 1) = 0,7489$$

Ing. Kubíček Martin, Sklený kopec 1558, 753 01, Hranice, 608 750 650

Nabídka pojištění motorových vozidel

AKCE sleva



Generali Pojišťovna a.s.
 Bělehradská 132
 120 84 Praha 2
 Česká republika
 Klientský servis 844 188 188

Pojistník: **Palička Petr, Valšovice 122, 753 54 Soběslav, RČ/IČ: 8000101010**
 Značka a typ vozidla: **VW GOLF** Rok uvedení do provozu: **2 000**
 Objem: **1 896 ccm** Míst k sezení: **5** Kategorie: **osobní / A24**
 Počátek pojištění: **26. 3. 2013**

Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla:Slevy (koef.): **OS=0,8; Sleva na 1. PO=0,72; SC*=1****Bonus / Malus (koef.) =0,57; B/M: 61 měsíců**

*SC (scoring): dítě do 15 let ☐ sdružené pojištění ☐ propojištěnost ☒ řidičské oprávnění sk.
 B ☒

☒ záznam v databázi škod ČKP počet měsíců: **61** počet škod: **0**

Pozn. Plný scoring je zohledněn pouze při sjednání pojištění v aplikaci s připojením on-line, v ostatních případech lze uplatnit pouze částečný scoring (tj. dítě (osobní vozidla) a sdružené pojištění).

Varianty pojistného pro různé limity:	Splátka pojistného po zohlednění slev / přírůstek / B/M / scoringu:	Ročně	Pololetně	Čtvrtletně
Sleva za frekvenci placení (koef.)	= 0,9	= 0,95	= 1,0	
Produkt: Základ Základní sazba (Z02): 13 102 Kč				
Limit: věcná škoda 35 mil. Kč , škoda na zdraví 35 mil. Kč	3 871 Kč	2 043 Kč	1 075 Kč	
Produkt: Komplet Základní sazba (K02): 14 902 Kč				
Limit: věcná škoda 70 mil. Kč , škoda na zdraví 70 mil. Kč	4 403 Kč	2 323 Kč	1 223 Kč	
Produkt: Exkluziv Základní sazba (E02): 16 453 Kč				
Limit: věcná škoda 100 mil. Kč , škoda na zdraví 100 mil. Kč	4 861 Kč	2 565 Kč	1 350 Kč	

S pojištěním odpovědnosti **KOMPLET** a **EXKLUZIV** získáváte **zdarma**:

- **ochranu pojištěného vozidla na riziko střetu se zvířetem** (pojistnou událostí je střet vozidla se zvířetem na pozemní komunikaci v České republice, hrazeny jsou náklady na opravu vozidla obvyklé v ČR až do výše 100 000 Kč v každém pojistném období smlouvy, pojištěný se na škodě podílí pouze minimální spoluúčastí ve výši 1 000 Kč);
- **rozšířené asistenční služby Generali Assistance pro případ havárie i poruchy vozidla, zahrnují navíc pomoc:**
 - v případech pochybení pojištěného jako je zabouchnutí, zalomení nebo ztráta klíčků, záměna pohonných hmot, vybití akumulátoru a rozlomení spínací skříňky,
 - v zahraničí je poskytováno telefonické tlumočení pro případ jednání s policií nebo orgánem veřejné správy, je předán vzkaz určené osobě v tuzemsku,
 - jsou o 1 000 Kč navýšeny limity pojistných částek za asistenční služby jak v tuzemsku, tak v zahraničí.

K pojištění **EXKLUZIV** získáte ještě **navíc zdarma**:

- **úrazové pojištění řidiče** s limity pojistného plnění: **60 000 Kč** v případě smrti, **120 000 Kč** v případě trvalých následků úrazu a denní odškodné ve výši **60 Kč**;
- poskytnutí **náhradního vozidla včetně přistavení** až na dobu **5 dnů** (vozidlo je poskytováno prostřednictvím asistenční služby Generali Assistance).

Tato modelová nabídka má pouze informativní charakter a společnosti Generali Pojišťovna a.s. z ní neplnou žádné závazky.

Nabídku vypracoval(a): Tomáš Kutý

tel. č.: 605549679

e-mail: tomas.kuty@sms-as.eu



Nabídka pojištění – ALLIANZ AUTOPOJIŠTĚNÍ 2012

Pojistník

Jméno a příjmení/obch. firma	Petr Palička
Datum narození/IČ	██████████, ██████████
Obec, PSČ	██████████, ██████████, RG15
ZTP, ZTP/P	
Propojištěnost	
Jiné	SJEDNATEL, -, -, -, -

Vozidlo

Druh	OA3B Osobní automobily od 1651 do 1850 ccm vč.
Značka a typ	
Datum 1. registrace	16.03.2000
Počet míst k sezení/Výkon/Palivo/Hmotnost	5 / - / -
Zabezpečení vozidla	
Výchozí cena	- Kč
Druh použití	běžný provoz

Povinné ručení (PR) * platí pouze pro osobní a nákladní automobily do 3,5 t ** platí pouze pro osobní a nákladní automobily do 3,5 t a pojistníka s dětmi

NORMAL 35/35 mil. Kč	ZDARMA – základní asistence, úrazové pojištění dětí ve vozidle**, pojištění odpovědnosti k přivěsu (do 750 kg)/motocyklu (do 50 ccm)*	4 048 Kč
OPTIMAL 50/50 mil. Kč	ZDARMA – základní asistence, úrazové pojištění dětí ve vozidle**, pojištění odpovědnosti k přivěsu (do 2500 kg)/motocyklu (do 50 ccm)*, živel*, poškození zaparkovaného vozidla zvířetem*, garance MOBILITY*	4 574 Kč
EXKLUZIV 150/150 mil. Kč	ZDARMA – základní asistence, úrazové pojištění dětí ve vozidle**, pojištění odpovědnosti k přivěsu (do 2500 kg)/motocyklu (do 50 ccm)*, živel*, poškození zaparkovaného vozidla zvířetem*, garance MOBILITY*, střet se zvířetem*, náhradní vozidlo až na 5 dní* + 1. škoda bez vlivu na bonus + přímá likvidace	5 425 Kč

Počet bezeškodných měsíců: 61

Sezona:

Bezeškodný průběh ověřen dle ČKP (860913/6140, Petr, Palička)

Roční pojistné

Pojištění pro případ odcizení celého vozidla (pouze pro osobní a nákladní automobily do 3,5 t)

395 Kč

Havarijní pojištění (HP) * platí pouze pro osobní a nákladní automobily do 3,5 t

		spoluúčast 1%, min. 1 000 Kč	spoluúčast 5%, min. 5 000 Kč	spoluúčast 10%, min. 10 000 Kč
NORMAL odcizení, živelní událost a vandalismus	ZDARMA – základní asistence, náhradní vozidlo až na 5 dní*	-	-	-
OPTIMAL havárie, odcizení, živelní událost a vandalismus	ZDARMA – základní asistence, náhradní vozidlo až na 5 dní*	-	-	-
EXKLUZIV havárie, odcizení, živelní událost, vandalismus	ZDARMA – základní asistence, náhradní vozidlo až na 5 dní* + 1. škoda bez vlivu na bonus	-	-	-

Počet bezeškodných měsíců: 61

Sezona:

Bezeškodný průběh ověřen dle ČKP (860913/6140, Petr, Palička)

(pro pojištění GAP bez spoluúčasti v případě totální škody nebo odcizení vozidla)

Pojištění skel

Limit plnění	5 000 Kč	10 000 Kč	20 000 Kč	30 000 Kč	50 000 Kč	100 000 Kč
Roční pojistné	750 Kč	1 500 Kč	3 000 Kč	4 500 Kč	7 500 Kč	15 000 Kč

Pojištění zavazadel

Limit plnění	15 000 Kč	30 000 Kč	50 000 Kč	100 000 Kč
Roční pojistné	492 Kč	983 Kč	1 770 Kč	3 736 Kč

Pojištění asistence PLUS

Varianta	STANDARD	TRIO	MAXI
Roční pojistné	398 Kč	696 Kč	967 Kč

Pojištění náhradního vozidla

Limit plnění až 1000 Kč/den až na 10 dní	
Roční pojistné	608 Kč

Úrazové pojištění osob ve vozidle

Násobky	jednonásobek	dvojnásobek	trojnásobek
Roční pojistné	593 Kč	1 186 Kč	1 778 Kč

Pojistné částky pro jednonásobek: při trvalých následcích do 200 000 Kč; denní odškodné při pobytu v nemocnici a po dobu léčení 50 Kč; při smrti následkem úrazu 100 000 Kč

Přehled zvolených pojištění a výše pojistného

Druh pojištění	PR	Odcizení vozidla	HP	Pojištění skel	Pojištění zavazadel	Pojištění náhr. voz.	Asistence PLUS	Úrazové pojištění	Celkem	Splátka
Varianta	OPTIMAL									roční
Roční pojistné	4 574 Kč	-	-	-	-	-	-	-	4 574 Kč	4 574 Kč

Datum vyhotovení nabídky: 28.03.2013

Platnost nabídky k datu: 28.03.2013

Věříme, že Vás naše nabídka zaujala.

Nabídku vypracoval(a): Tomáš Kutý

tel. č.: 605549679

e-mail: tomas.kuty@sms-as.eu



Nabídka pojištění – ALLIANZ AUTOPOJIŠTĚNÍ 2012

Pojistník

Iméno a příjmení/obch. firma	Petr Palička
Datum narození/IČ	16.03.1983, 600016140
Obec, PSČ	160 00, Praha 1, RG15
ZTP, ZTP/P	
Propojitelnost	
Jiné	SJEDNATEL, -, -, -, -

Vozidlo

Druh	OA3B Osobní automobily od 1651 do 1850 cm vč.
Značka a typ	
Datum 1. registrace	16.03.2000
Počet míst k sezení/Výkon/Palivo/Hmotnost	5 / - / -
Zabezpečení vozidla	
Výchozí cena	- Kč
Druh použití	běžný provoz

Povinné ručení (PR) * platí pouze pro osobní a nákladní automobily do 3,5 t ** platí pouze pro osobní a nákladní automobily do 3,5 t a pojistníka s dětmi

NORMAL 35/35 mil. Kč	ZDARMA – základní asistence, úrazové pojištění dětí ve vozidle**, pojištění odpovědnosti k přivěsu (do 750 kg)/motocyklu (do 50 ccm)*	4 048 Kč
OPTIMAL 50/50 mil. Kč	ZDARMA – základní asistence, úrazové pojištění dětí ve vozidle**, pojištění odpovědnosti k přivěsu (do 2500 kg)/motocyklu (do 50 ccm)*, živel*, poškození zaparkovaného vozidla zvířetem*, garance MOBILITY*	4 574 Kč
EXKLUZIV 150/150 mil. Kč	ZDARMA – základní asistence, úrazové pojištění dětí ve vozidle**, pojištění odpovědnosti k přivěsu (do 2500 kg)/motocyklu (do 50 ccm)*, živel*, poškození zaparkovaného vozidla zvířetem*, garance MOBILITY*, střet se zvířetem*, náhradní vozidlo až na 5 dní* + 1. škoda bez vlivu na bonus + přímá likvidace	5 425 Kč

Počet bezeškodných měsíců: 61

Sezona:

Bezeškodný průběh ověřen dle ČKP (860913/6140, Petr, Palička)

Roční pojistné

Pojištění pro případ odcizení celého vozidla (pouze pro osobní a nákladní automobily do 3,5 t)

395 Kč

Havarijní pojištění (HP) * platí pouze pro osobní a nákladní automobily do 3,5 t

		spoluúčast 1%, min. 1 000 Kč	spoluúčast 5%, min. 5 000 Kč	spoluúčast 10%, min. 10 000 Kč
NORMAL odcizení, živelní událost a vandalismus	ZDARMA - základní asistence, náhradní vozidlo až na 5 dní*	-	-	-
OPTIMAL havárie, odcizení, živelní událost a vandalismus	ZDARMA - základní asistence, náhradní vozidlo až na 5 dní*	-	-	-
EXKLUZIV havárie, odcizení, živelní událost, vandalismus	ZDARMA - základní asistence, náhradní vozidlo až na 5 dní* + 1. škoda bez vlivu na bonus	-	-	-

Počet bezeškodných měsíců: 61

Sezona:

Bezeškodný průběh ověřen dle ČKP (860913/6140, Petr, Palička)

(pro pojištění GAP bez spoluúčasti v případě totální škody nebo odcizení vozidla)

Pojištění skel

Limit plnění	5 000 Kč	10 000 Kč	20 000 Kč	30 000 Kč	50 000 Kč	100 000 Kč
Roční pojistné	750 Kč	1 500 Kč	3 000 Kč	4 500 Kč	7 500 Kč	15 000 Kč

Pojištění zavazadel

Limit plnění	15 000 Kč	30 000 Kč	50 000 Kč	100 000 Kč
Roční pojistné	492 Kč	983 Kč	1 770 Kč	3 736 Kč

Pojištění asistence PLUS

Varianta	STANDARD	TRIO	MAXI
Roční pojistné	398 Kč	696 Kč	967 Kč

Pojištění náhradního vozidla

Limit plnění až 1000 Kč/den až na 10 dní	
Roční pojistné	608 Kč

Úrazové pojištění osob ve vozidle

Násobky	jednásobek	dvojnásobek	trojnásobek
Roční pojistné	593 Kč	1 186 Kč	1 778 Kč

Pojistné částky pro jednorázobek: při trvalých následcích do 200 000 Kč; denní odškodné při pobytu v nemocnici a po dobu léčení 50 Kč; při smrti následkem úrazu 100 000 Kč

Přehled zvolených pojištění a výše pojistného

Druh pojištění	PR	Odcizení vozidla	HP	Pojištění skel	Pojištění zavazadel	Pojištění náhr. voz.	Asistence PLUS	Úrazové pojištění	Celkem	Splátka
Varianta	EXKLUZIV									roční
Roční pojistné	5 425 Kč	-	-	-	-	-	-	-	5 425 Kč	5 425 Kč

Datum vyhotovení nabídky: 28.03.2013

Platnost nabídky k datu: 28.03.2013

Věříme, že Vás naše nabídka zaujala.

**ČESKÁ
POJIŠŤOVNA**

Z-VZPVAS/N



Sdružené pojištění vozidla
 Pojistná smlouva č.: **30840308-17**
 Kód produktu: AS
 Stav k datu: 3. 4. 2013
 Strana: 1/2

Petr Palička
 [redacted]
 Česká republika

Návrh na uzavření pojistné smlouvy – sdružené pojištění vozidla

1. Účastníci smlouvy

Pojistitel: Česká pojišťovna a.s., Spálená 75/16, 113 04 Praha 1, Česká republika, IČ 45272956, DIČ CZ699001273, zapsaná v obchodním rejstříku Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 1464

Pojistník: Petr Palička, RČ: [redacted], Datum narození: [redacted]

Trvalá adresa: [redacted]

Korespondenční adresa je shodná s trvalou adresou.

Vlastník vozidla je shodný s pojistníkem.

Držitel vozidla je shodný s pojistníkem.

2. Počátek a doba pojištění

Sjednané pojištění je účinné od 00:00 hod. dne 3. 4. 2013 a sjednává se na dobu neurčitou.

3. Vozidlo

Registrační značka: [redacted]

Tovární značka: Volkswagen

Číslo TP: [redacted]

Objem válců: 1 896 cm³

Celková hmotnost: 1 400 kg

Zabezpečení: žádné

MPZ: Česká republika

Typ: Golf

Palivo: nafta

Počet sedadel: 5

Rok výroby/první registrace: 2000

Druh vozidla: osobní automobil

VIN/EČV: [redacted]

Výkon motoru: 81 kW

Max. počet osob: 5

Užití vozidla: ostatní (běžné)

4. Rozsah pojištění, pojistné

4.1. Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla Standard dle VPP POV 2006

Limit pojistného plnění pro: Škody na zdraví: 50 000 000 Kč

Škody na věci a ušlý zisk: 50 000 000 Kč

Náklady právní ochrany: 10 000 Kč

Zelená karta vystavena? NE

Roční pojistné se zohledněním obchodní slevy 10,00 %

10 939 Kč

4.2. Pojištění POHODA Bez povinnosti dle DPPE 2010

Roční pojistné

0 Kč

4.3. Pojištění asistenčních služeb POHODA Klasik dle VPPH 2006 a DPPAK 2006

Roční pojistné

0 Kč

4.4. Úrazové pojištění řidiče se řídí VPP ÚP a DPPÚ 3

Roční pojistné

0 Kč

5. Úpravy pojistného – zohlednění předchozího škodního průběhu

Přehled slev (včetně bonusů)/ přírážek (včetně malusů) za rozhodnou dobu pro pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla (dále jen POV) ke dni 3. 4. 2013 včetně přidaných zápočtů od jiných pojistitelů:

pojištění	rozhodná doba v měsících	škodní sleva/přírážka v %
POV	62	-30
z toho bonus/malus	62	-30

pojištění	převáděná doba v měsících	převedeno od pojistitele	číslo smlouvy
POV	31	Generali Pojišťovna a.s.	6132816726
POV	31	Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group	3200276924

Pokud pojistník ve lhůtě max. 60 dnů od data počátku této smlouvy nestvrdí údaje v předchozí tabulce originálem „Potvrzení o době trvání pojištění a škodním průběhu“ (neplatí pro údaje POV převzaté z databáze České kanceláře pojistitelů), je pojistitel oprávněn k datu počátku této smlouvy upravit údaje na skutečný stav, zjištěný ze záznamů v databázi pojistitele nebo

Pojistná smlouva č.: 30840308-17

Stav k datu: 3. 4. 2013

Strana: 2/2

podkladů jiných pojistitelů. V případě, kdy se prokáže, že shora uvedený počet měsíců rozhodné doby neodpovídá pojistitelem ověřené skutečnosti, se pojistník zavazuje k úhradě vzniklých rozdílů v pojistném. Rozhodná doba doložená po této lhůtě bude zohledněna k následujícímu výročnímu dni.

6. Přehled sjednaných pojištění a způsob úhrady

6.1. Přehled sjednaných pojištění

sjednané pojištění	roční pojistné v Kč ²⁾	škodní sleva/přirážka ¹⁾		celkem roční pojistné v Kč
		v %	v Kč	
Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla	10 939	-30	-3 282	7 657
Pojištění POHODA Bez povinností	0			0
Pojištění asistenčních služeb	0			0
Úrazové pojištění řidiče	0			0
Celkem v Kč	10 939		-3 282	7 657

¹⁾ škodní sleva – v tabulce uvedena se znaménkem mínus

²⁾ v pojistném je již zohledněna obchodní sleva

Výše splátky pojistného

7 657 Kč

6.2. Způsob úhrady pojistného

Trvalým příkazem

Pojistné bude hrazeno **1 krát ročně**, vždy k 03. dni 04. měsíce roku na účet České pojišťovny a.s.:

Číslo účtu: 1135011

Kód banky: 0100

Variabilní symbol: 3084030817



Nyní můžete platit
na vybraných terminálech
Sazky po celé ČR.



051308403081700765700007

Česká pojišťovna a.s. Vám předkládá nabídku na uzavření pojistné smlouvy. Zněním předložené nabídky je Česká pojišťovna a.s. vázána do dne 18. 4. 2013. Po tomto datu se již nelze této předložené nabídce dovolávat. Tato nabídka není návrhem pojistné smlouvy a ani pojistnou smlouvu nenahrazuje.



Z-VZPVAS/N

Sdružené pojištění vozidla

Pojistná smlouva č.: 30840308-17

Kód produktu: AS

Stav k datu: 3. 4. 2013

Strana: 1/2



Petr Palička

Česká republika

TC89918002014

O2202802105860

Návrh na uzavření pojistné smlouvy – sdružené pojištění vozidla**1. Účastníci smlouvy**

Pojistitel: Česká pojišťovna a.s., Spálená 75/16, 113 04 Praha 1, Česká republika, IČ 45272956, DIČ CZ699001273, zapsaná v obchodním rejstříku Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 1464

Pojistník: Petr Palička, RČ: [REDACTED], Datum narození: [REDACTED]

Trvalá adresa: [REDACTED]

Korespondenční adresa je shodná s trvalou adresou.

Vlastník vozidla je shodný s pojistníkem.

Držitel vozidla je shodný s pojistníkem.

2. Počátek a doba pojištění

Sjednané pojištění je účinné od 00:00 hod. dne 3. 4. 2013 a sjednává se na dobu neurčitou.

3. Vozidlo

Registrační značka: [REDACTED]

Tovární značka: Volkswagen

Číslo TP: [REDACTED]

Objem válců: 1 896 cm³

Celková hmotnost: 1 400 kg

Zabezpečení: žádné

MPZ: Česká republika

Typ: Golf

Palivo: nafta

Počet sedadel: 5

Rok výroby/první registrace: 2000

Druh vozidla: osobní automobil

VIN/EČV: [REDACTED]

Výkon motoru: 81 kW

Max. počet osob: 5

Užití vozidla: ostatní (běžné)

4. Rozsah pojištění, pojistné

4.1. Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla Exclusive dle VPP POV 2006

Limit pojistného plnění pro: Škody na zdraví: 100 000 000 Kč

Škody na věci a ušlý zisk: 100 000 000 Kč

Náklady právní ochrany: 20 000 Kč

Zelená karta vystavena? NE

Roční pojistné se zohledněním obchodní slevy 10,00 %

11 549 Kč

4.2. Pojištění POHODA Bez povinností dle DPPE 2010

Roční pojistné

0 Kč

4.3. Pojištění asistenčních služeb POHODA Special dle VPPH 2006 a DPPAS 2006

Roční pojistné

0 Kč

4.4. Úrazové pojištění – omezený rozsah dle VPP ÚP a DPPÚ 1

Roční pojistné

0 Kč

5. Úpravy pojistného – zohlednění předchozího škodního průběhu

Přehled slev (včetně bonusů)/ přírážek (včetně malusů) za rozhodnou dobu pro pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla (dále jen POV) ke dni 3. 4. 2013 včetně přidáných zápočtů od jiných pojistitelů:

pojištění	rozhodná doba v měsících	škodní sleva/přírážka v %
POV	62	-30
z toho bonus/malus	62	-30

pojištění	převáděná doba v měsících	převáděno od pojistitele	číslo smlouvy
POV	31	Generali Pojišťovna a.s.	6132816726
POV	31	Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group	3200276924

Pokud pojistník ve lhůtě max. 60 dnů od data počátku této smlouvy nestvrdí údaje v předchozí tabulce originálem „Potvrzení o době trvání pojištění a škodním průběhu“ (neplatí pro údaje POV převzaté z databáze České kanceláře pojistitelů), je pojistitel oprávněn k datu počátku této smlouvy upravit údaje na skutečný stav, zjištěný ze záznamů v databázi pojistitele nebo

Pojistná smlouva č.: 30840308-17

Stav k datu: 3. 4. 2013

Strana: 2/2

podkladů jiných pojistitelů. V případě, kdy se prokáže, že shora uvedený počet měsíců rozhodné doby neodpovídá pojistitelem ověřené skutečnosti, se pojistník zavazuje k úhradě vzniklých rozdílů v pojistném. Rozhodná doba doložená po této lhůtě bude zohledněna k následujícímu výročnímu dni.

6. Přehled sjednaných pojištění a způsob úhrady

6.1. Přehled sjednaných pojištění

sjednané pojištění	roční pojistné v Kč ²⁾	škodní sleva/přirážka ¹⁾		celkem roční pojistné v Kč
		v %	v Kč	
Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla	11 549	-30	-3 465	8 084
Pojištění POHODA Bez povinností	0			0
Pojištění asistenčních služeb	0			0
Úrazové pojištění – omezený rozsah	0			0
Celkem v Kč	11 549		-3465	8 084

¹⁾ škodní sleva – v tabulce uvedena se znaménkem minus

²⁾ v pojistném je již zohledněna obchodní sleva

Výše splátky pojistného

8 084 Kč

6.2. Způsob úhrady pojistného

Trvalým příkazem

Pojistné bude hrazeno **1 krát ročně**, vždy k 03. dni 04. měsíce roku na účet České pojišťovny a.s.:

Číslo účtu: 1135011

Kód banky: 0100

Variabilní symbol: 3084030817



Nyní můžete platit
na vybraných terminálech
Sazky po celé ČR.



051308403081700808400009

Česká pojišťovna a.s. Vám předkládá nabídku na uzavření pojistné smlouvy. Zněním předložené nabídky je Česká pojišťovna a.s. vázána do dne 18. 4. 2013. Po tomto datu se již nelze této předložené nabídce dovolávat. Tato nabídka není návrhem pojistné smlouvy a ani pojistnou smlouvu nenahrazuje.



Z-VZPVAS/N

Sdružené pojištění vozidla

Pojistná smlouva č.: 30840308-17

Kód produktu: AS

Stav k datu: 3. 4. 2013

Strana: 1/2



Petr Palička

Česká republika

TC89918002014

O2202802104307

Návrh na uzavření pojistné smlouvy – sdružené pojištění vozidla**1. Účastníci smlouvy**

Pojistitel: Česká pojišťovna a.s., Spálená 75/16, 113 04 Praha 1, Česká republika, IČ 45272956, DIČ CZ699001273, zapsaná v obchodním rejstříku Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 1464

Pojistník: Petr Palička, RČ: [redacted] Datum narození: [redacted]

Trvalá adresa: [redacted]

Korespondenční adresa je shodná s trvalou adresou.

Vlastník vozidla je shodný s pojistníkem.

Držitel vozidla je shodný s pojistníkem.

2. Počátek a doba pojištění

Sjednané pojištění je účinné od 00:00 hod. dne 3. 4. 2013 a sjednává se na dobu neurčitou.

3. Vozidlo

Registrační značka: [redacted]

Tovární značka: Volkswagen

Číslo TP: [redacted]

Objem válců: 1 896 cm³

Celková hmotnost: 1 400 kg

Zabezpečení: žádné

MPZ: Česká republika

Typ: Golf

Palivo: nafta

Počet sedadel: 5

Rok výroby/první registrace: 2000

Druh vozidla: osobní automobil

VIN/EČV: [redacted]

Výkon motoru: 81 kW

Max. počet osob: 5

Užití vozidla: ostatní (běžné)

4. Rozsah pojištění, pojistné

4.1. Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla Exclusive Plus dle VPP POV 2006 a článku 7.1. této pojistné smlouvy

Limit pojistného plnění pro: Škody na zdraví: 120 000 000 Kč

Škody na věci a ušlý zisk: 120 000 000 Kč

Náklady právní ochrany: 20 000 Kč

Zelená karta vystavena? NE

Roční pojistné se zohledněním obchodní slevy 10,00 %

12 099 Kč

4.2. Pojištění POHODA Bez povinností dle DPPE 2010

Roční pojistné

0 Kč

4.3. Pojištění asistenčních služeb POHODA Special dle VPPH 2006 a DPPAS 2006

Roční pojistné

0 Kč

4.4. Úrazové pojištění – omezený rozsah dle VPP ÚP a DPPÚ 1

Roční pojistné

0 Kč

5. Úpravy pojistného – zohlednění předchozího škodního průběhu

Přehled slev (včetně bonusů)/ přírážek (včetně malusů) za rozhodnou dobu pro pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla (dále jen POV) ke dni 3. 4. 2013 včetně přidanych zápočtů od jiných pojistitelů:

pojištění	rozhodná doba v měsících	škodní sleva/přírážka v %
POV	62	-30
z toho bonus/malus	62	-30

pojištění	převáděná doba v měsících	převedeno od pojistitele	číslo smlouvy
POV	31	Generali Pojišťovna a.s.	6132816726
POV	31	Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group	3200276924

Pokud pojistník ve lhůtě max. 60 dnů od data počátku této smlouvy nestvrdí údaje v předchozí tabulce originálem „Potvrzení o době trvání pojištění a škodním průběhu“ (neplatí pro údaje POV převzaté z databáze České kanceláře pojistitelů), je pois-

Pojistná smlouva č.: 30840308-17

Stav k datu: 3. 4. 2013

Strana: 2/2

titel oprávněn k datu počátku této smlouvy upravit údaje na skutečný stav, zjištěný ze záznamů v databázi pojistitele nebo podkladů jiných pojistitelů. V případě, kdy se prokáže, že shora uvedený počet měsíců rozhodné doby neodpovídá pojistitelem ověřené skutečnosti, se pojistník zavazuje k úhradě vzniklých rozdílů v pojistném. Rozhodná doba doložená po této lhůtě bude zohledněna k následujícímu výročnímu dni.

6. Přehled sjednaných pojištění a způsob úhrady

6.1. Přehled sjednaných pojištění

sjednané pojištění	roční pojistné v Kč ²⁾	škodní sleva/přirážka ¹⁾		celkem roční pojistné v Kč
		v %	v Kč	
Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla ³⁾	12 099	-30		8 634
Pojištění POHODA Bez povinností	0			0
Pojištění asistenčních služeb	0			0
Úrazové pojištění – omezený rozsah	0			0
Celkem v Kč	12 099			8 634

¹⁾ škodní sleva – v tabulce uvedena se znaménkem mínus

²⁾ v pojistném je již zohledněna obchodní sleva

³⁾ v rámci tohoto pojištění se na část pojistného neuplatňuje škodní sleva/přirážka ani jiná sleva

Výše splátky pojistného

8 634 Kč

6.2. Způsob úhrady pojistného

Trvalým příkazem

Pojistné bude hrazeno **1 krát ročně**, vždy k 03. dni 04. měsíce roku na účet České pojišťovny a.s.:

Číslo účtu: 1135011

Kód banky: 0100

Variabilní symbol: 3084030817



Nyní můžete platit
na vybraných terminálech
Sazky po celé ČR.



051308403081700863400000

7. Zvláštní ujednání

7.1. Zvláštní ujednání – garance ceny pojistného na 3 roky a první pojistná událost bez vlivu na bonus

Pojistitel po dobu tří let od počátku této pojistné smlouvy nenavýší předepsané pojistné za pojištění v rozsahu dle čl. 4.1. této pojistné smlouvy s výjimkou těchto událostí, které nastanou v průběhu trvání pojištění:

7.1.1. nastane více než jedna rozhodná pojistná událost s vlivem na bonus, nebo

7.1.2. dojde ke změně adresy Pojistníka mající vliv na výši pojistného.

Česká pojišťovna a.s. Vám předkládá nabídku na uzavření pojistné smlouvy. Zněním předložené nabídky je Česká pojišťovna a.s. vázána do dne 18. 4. 2013. Po tomto datu se již nelze této předložené nabídky dovolávat. Tato nabídka není návrhem pojistné smlouvy a ani pojistnou smlouvu nenahrazuje.



Z-VZPVAS/N

Sdružené pojištění vozidla

Pojistná smlouva č.: 30840308-17

Kód produktu: AS

Stav k datu: 3. 4. 2013

Strana: 1/2



Petr Palička

Česká republika

TC89918002014

O2202802113246

Návrh na uzavření pojistné smlouvy – sdružené pojištění vozidla**1. Účastníci smlouvy**

Pojistitel: Česká pojišťovna a.s., Spálená 75/16, 113 04 Praha 1, Česká republika, IČ 45272956, DIČ CZ699001273, zapsaná v obchodním rejstříku Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 1464

Pojistník: Petr Palička, RČ: [REDACTED], Datum narození: [REDACTED]

Trvalá adresa: [REDACTED]

Korespondenční adresa je shodná s trvalou adresou.

Vlastník vozidla je shodný s pojistníkem.

Držitel vozidla je shodný s pojistníkem.

2. Počátek a doba pojištění

Sjednané pojištění je účinné od 00:00 hod. dne 3. 4. 2013 a sjednává se na dobu neurčitou.

3. Vozidlo

Registrační značka: [REDACTED]

Tovární značka: Volkswagen

Číslo TP: [REDACTED]

Objem válců: 1 896 cm³

Celková hmotnost: 1 400 kg

Zabezpečení: žádné

MPZ: Česká republika

Typ: Golf

Palivo: nafta

Počet sedadel: 5

Rok výroby/první registrace: 2000

Druh vozidla: osobní automobil

VIN/EČV: [REDACTED]

Výkon motoru: 81 kW

Max. počet osob: 5

Užití vozidla: ostatní (běžné)

Prohlídka vozidla provedena dne 2. 4. 2013 v 13:00 hodin. Prohlídka vozidla platí pouze 24 hodin.

Vozidlo je nepoškozeno.

3.1. Odpovědi pojistníka na dotazy pojistitele

Bylo vozidlo v minulosti poškozeno? NE

4. Rozsah pojištění, pojistné

4.1. Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla Exclusive Max dle VPP POV 2006 a článku 7.1. této pojistné smlouvy

Limit pojistného plnění pro: Škody na zdraví: 150 000 000 Kč

Škody na věci a ušlý zisk: 150 000 000 Kč

Náklady právní ochrany: 20 000 Kč

Zelená karta vystavena? NE

Roční pojistné se zohledněním obchodní slevy 10,00 %

13 099 Kč

4.2. Pojištění POHODA Bez povinností dle DPPE 2010

Roční pojistné

0 Kč

4.3. Pojištění POHODA Bez amortizace se nad rámec pojištění dle článku 4.2. této pojistné smlouvy sjednává též dle čl. 3.,

odd. III, odst. 2. a 3. DPPE 2010

Roční pojistné

0 Kč

4.4. Pojištění střetu se zvěří dle DPPSZ 2011

Limit plnění: 100 000 Kč

Spoluúčast: 5 000 Kč

Roční pojistné

0 Kč

4.5. Pojištění asistenčních služeb POHODA Special dle VPPH 2006 a DPPAS 2006

Roční pojistné

0 Kč

4.6. Pojištění čelního skla dle VPPH 2006 a DPPS 2006

Limit plnění: 6 000 Kč

Roční pojistné

900 Kč

4.7. Úrazové pojištění – omezený rozsah dle VPP ÚP a DPPÚ 1

Roční pojistné

0 Kč

5. Úpravy pojistného – zohlednění předchozího škodního průběhu

Přehled slev (včetně bonusů)/ přírážek (včetně malusů) za rozhodnou dobu pro pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla (dále jen POV) ke dni 3. 4. 2013 včetně přidáných zápočtů od jiných pojišťovatelů:

pojištění	rozhodná doba v měsících	škodní sleva/přírážka v %
POV	62	-30
z toho bonus/malus	62	-30

pojištění	převáděná doba v měsících	převedeno od pojišťovny	číslo smlouvy
POV	31	Generali Pojišťovna a.s.	6132816726
POV	31	Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group	3200276924

Pokud pojistník ve lhůtě max. 60 dnů od data počátku této smlouvy nestvrdí údaje v předchozí tabulce originálem „Potvrzení o době trvání pojištění a škodním průběhu“ (neplatí pro údaje POV převzaté z databáze České kanceláře pojistitelů), je pojišťovna oprávněna k datu počátku této smlouvy upravit údaje na skutečný stav, zjištěný ze záznamů v databázi pojišťovny nebo podkladů jiných pojišťovatelů. V případě, kdy se prokáže, že shora uvedený počet měsíců rozhodné doby neodpovídá pojišťovnou ověřené skutečnosti, se pojistník zavazuje k úhradě vzniklých rozdílů v pojistném. Rozhodná doba doložená po této lhůtě bude zohledněna k následujícímu výročnímu dni.

6. Přehled sjednaných pojištění a způsob úhrady**6.1. Přehled sjednaných pojištění**

sjednané pojištění	roční pojistné v Kč ²⁾	škodní sleva/přírážka ¹⁾		celkem roční pojistné v Kč
		v %	v Kč	
Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla ³⁾	13 099	-30		9 634
Pojištění POHODA Bez povinnosti	0			0
Pojištění POHODA Bez amortizace	0			0
Pojištění střetu se zvěří	0			0
Pojištění asistenčních služeb	0			0
Pojištění čelního skla	900			900
Úrazové pojištění – omezený rozsah	0			0
Celkem v Kč	13 999			10 534

¹⁾ škodní sleva – v tabulce uvedena se znaménkem minus

²⁾ v pojistném je již zohledněna obchodní sleva

³⁾ v rámci tohoto pojištění se na část pojistného neuplatňuje škodní sleva/přírážka ani jiná sleva

Výše splátky pojistného

10 534 Kč

6.2. Způsob úhrady pojistného

Trvalým příkazem

Pojistné bude hrazeno **1 krát ročně**, vždy k 03. dni 04. měsíce roku na účet České pojišťovny a.s.:

Číslo účtu: 1135011

Kód banky: 0100

Variabilní symbol: 3084030817



Nyní můžete platit
na vybraných terminálech
Sazky po celé ČR.



051308403081701053400008

7. Zvláštní ujednání

7.1. Zvláštní ujednání – garance ceny pojistného na 3 roky a první pojistná událost bez vlivu na bonus

Pojišťovna po dobu tří let od počátku této pojistné smlouvy nenavýší předepsané pojistné za pojištění v rozsahu dle

čl. 4.1. této pojistné smlouvy s výjimkou těchto událostí, které nastanou v průběhu trvání pojištění:

7.1.1. nastane více než jedna rozhodná pojistná událost s vlivem na bonus, nebo

7.1.2. dojde ke změně adresy Pojistníka mající vliv na výši pojistného.

Česká pojišťovna a.s. Vám předkládá nabídku na uzavření pojistné smlouvy. Zněním předložené nabídky je Česká pojišťovna a.s. vázána do dne 18. 4. 2013. Po tomto datu se již nelze této předložené nabídce dovolávat. Tato nabídka není návrhem pojistné smlouvy a ani pojistnou smlouvu nenahrazuje.